

Утверждено
26 июня 2008 года

Зарегистрировано
"15" августа 2008

Советом директоров

Департамент лицензирования
деятельности финансового оздоровления
кредитных организаций Банка России
(наименование регистрирующего органа)

Протокол № 11
от 26 июня 2008 года

И.о. Директора



В.В. Амирханов

(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество коммерческий банк "ГЛОБЭКС"

Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с
обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности
досрочного погашения

Номинальная стоимость - 1 000 рублей; количество ценных бумаг - 3 000 000 штук со сроком погашения в 1098-й день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:



Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с
обязательным централизованным хранением серии 03 без возможности
досрочного погашения

Номинальная стоимость - 1 000 рублей; количество ценных бумаг - 2 000 000 штук со сроком погашения в 1098-й день с даты начала размещения облигаций, размещаемых путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:



Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации:
www.globexbank.ru

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ,
СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ
К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2005 - 2007 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V 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 "Петербургский банковский аудит"

Генеральный директор

Дата "27" июня 2008 г.



А.И. Михайлов

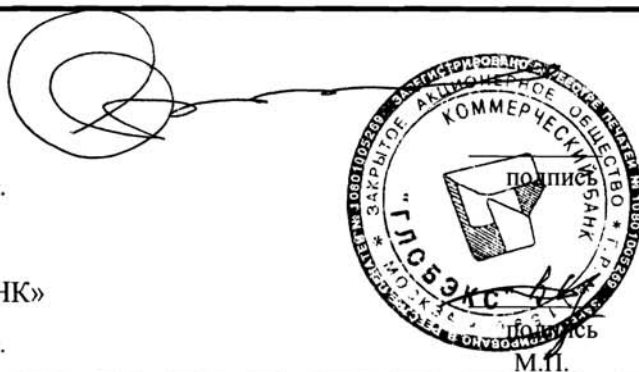
М.П.

Президент ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Дата "27" июня 2008 г.

Главный бухгалтер ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Дата "27" июня 2008 г.



А.Л. Мотылев

В.В. Дыльнов

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

Введение	8
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	11
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	11
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	12
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	15
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	16
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	17
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	17
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	23
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	28
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	28
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	40
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	40
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	40
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	40
3.3.1. Кредиторская задолженность	40
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	42
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	43
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	43
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	44
3.5.1. Кредитный риск	44
3.5.2. Страновой риск	44
3.5.3. Рыночный риск	44
3.5.3.1. Фондовый риск	45
3.5.3.2. Валютный риск	45
3.5.3.3. Процентный риск	45
3.5.4. Риск ликвидности	45
3.5.5. Операционный риск	46
3.5.6. Правовой риск	46

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	46
3.5.8. Стратегический риск	47
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	47
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	48
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	48
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	48
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	48
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	50
4.1.4. Контактная информация	50
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	51
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента	51
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	52
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	52
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	52
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	53
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	53
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	54
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	56
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	58
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	59
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	59
5.1.1. Прибыль и убытки	59
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	61
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	61
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	65
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	66
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	66
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	68
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	68
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	69
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	74
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	74
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	76

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	95
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	96
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	98
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	103
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	104
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	104
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	105
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	105
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	105
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	109
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	109
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	111
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	112
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	113
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	115
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	115
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	115
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	115
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	115
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	116
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	116
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	117
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	117

9.1.1. Общая информация	117
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	126
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	148
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента	148
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	148
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	149
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	149
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	149
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	149
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	149
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	149
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	149
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	150
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	150
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	152
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	152
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	152
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	153
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	153
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	155
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	161
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	161
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	161
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	161
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента	162
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	163

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	165
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	166
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	167
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	167
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	168
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	168
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	168
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	173
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	173
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	173
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	173
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	173
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	174
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	174
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	178
10.10. Иные сведения	179
Приложения:	
Приложение 1 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2005 год	180
Приложение 2 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2006 год	222
Приложение 3 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год	303
Приложение 4 Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2005 год	381
Приложение 5 Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2006 год	417
Приложение 6 Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год	450
Приложение 7 Квартальная бухгалтерская отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 1 квартал 2008 года	502
Приложение 8 Консолидированная бухгалтерская отчетность за 2005 год	518
Приложение 9 Информация об учетной политике	542
Приложение 10 Образец Сертификата Облигаций серии 02	687
Приложение 11 Образец Сертификата Облигаций серии 03	700

Введение

Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг под кредитной организацией - эмитентом понимается **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)** (далее также - «Банк»).

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

Для облигаций серии 02:

Вид:

Облигации

Категория (тип):

--

Серия:

02

Идентификационные признаки:

Процентные, документарные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения (далее - «Облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

3 000 000 (Три миллиона) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный

купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Облигации,

CI - величина процентной ставки 1-го купонного периода (%),

T - дата размещения Облигаций,

T₀ - дата начала размещения Облигаций.

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

Условия обеспечения:

По ценным бумагам выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Для облигаций серии 03:

Вид:

Облигации

Категория (тип):

Серия:

03

Идентификационные признаки:

Процентные, документарные, неконвертируемые, на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения (далее - «Облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

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

- на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Цена размещения или порядок ее определения:

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Облигации,

CI - величина процентной ставки 1-го купонного периода (%),

T - дата размещения Облигаций,

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условия обеспечения:

По ценным бумагам выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

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

Для облигаций серии 02:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 03:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

г) Иная информация:

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Дунаев Андрей Федорович - Председатель Совета директоров	1939
2. Бугаев Юрий Степанович	1946
3. Мотылев Анатолий Леонидович	1966
4. Круглов Анатолий Сергеевич	1951
5. Хаит Борис Григорьевич	1951
6. Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	1951

Персональный состав Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Мотылев Анатолий Леонидович	1966
2. Филиппов Сергей Владимирович	1963
3. Логинов Андрей Юрьевич	1965
4. Снежков Сергей Яковлевич	1958
5. Струнилин Алексей Викторович	1970
6. Иванов Алексей Николаевич	1972
7. Лебедева Светлана Сергеевна	1961
8. Чуков Геннадий Викторович	1963
9. Морозовский Илья Григорьевич	1955
10. Кузьмин Александр Владимирович	1975
11. Шелягов Олег Валерьевич	1967

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Мотылев Анатолий Леонидович	1966

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.

Корр.счет № 30101810000000000243 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ 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
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	Российская Федерация, 119049 г. Москва, ул. Донская, дом 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении № 5 МГТУ Банка России	30110810200000070420 30110840500000070420 30110978100000070420	30109810300000000358 30109840000000000358 30109978000000000358	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Альба Альянс»	141900, Московская область, г.Талдом, ул.Калязинская, 41	7704018984	044552288	30101810100000000288 в Отделении № 5 Московского главного территориального управления Банка России	30110810100000070096 30110840400000070096	30109810800000020031 30109840100000020031	НОСТРО
Закрытое акционерное общество "ЮниКредит Банк"	ЗАО Юни Кредит Банк	119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д. 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110840200000070050	30109840600010002062	НОСТРО
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000070054 30110840300000170054	30109840100000000679 30109840600000000988	НОСТРО
Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "Росбанк"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200001070131 30110840500001070131 30110978100001070131	30109810000001030502 30109840300001030502 30109978900001030502	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
						30110810900000070131 30110840200000070131	30109810700000030502 30109840000000030502	НОСТРО
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».	Внешэкономбанк	пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, Б-78, ГСП-6, 107996, Россия	7708011796	044525060	30101810500000000060 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России (БИК 044525000)	30110810700000070140 30110840000000070140 30110978600000070140	30109810426002012256 30109840726002012256 30109978326002012256	НОСТРО

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида»	ООО НКО «РАПИДА»	125315, г. Москва, ул. Усиевича, д. 20, корп. 2	7744000775	044583290	30103810200000000290 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	30213810000000070297	30214810700000000243	НОСТРО
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	«СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000070049	30109810400000000016	НОСТРО
Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «Анелик РУ»	Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул., Ямского Поля	7744003247	044583616	30101810200000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810900000070542 30110840200000070542	30109810600000000133	НОСТРО
Небанковская кредитная организация «ИНКАХРАН» (Открытое акционерное общество)	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г.Москва, ул.Смольная, 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России	30213810300000070544	30109810855990000004	НОСТРО

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
«Райффайзен Банк Аваль»	АППБ «АВАЛЬ»	Ул. Лескова, 9, г. Киев, Украина, , 010011.				30115980900000070370	16005302 (UAH)	НОСТРО
«Приорбанк» Открытое акционерное общество	«Приорбанк» ОАО	Ул. В. Хоружей, д. 31-ф, г. Минск, 220002 Республика Беларусь				30115974700000070366	1702083130018 (BYR)	НОСТРО
DEUTSCHE BANK AG		Frankfurt/Eschborn Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt Germany				30114978400000070281	9476722 00 (EUR)	НОСТРО
COMMERZBANK AG		D60261 Frankfurt am Main, Germany				30114978400000070061 30114840800000070061	400 8867632 00 EUR 400 8867632 00 USD	НОСТРО
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG		Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594, Frankfurt am Main, Germany				30114978600000070065 30114840000000070065	0103 100 012 (EUR) 0103 100 459 (USD)	НОСТРО
VTB Bank (France) S.A.		79/81, Boulevard Haussmann, 75382, Paris				30114978200000070067	01823015 (EUR)	НОСТРО
Deutsche Bank Trust Company Americas		Frankfurt/Eschborn Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt Germany				30114978400000070281	04-416-257 (USD)	НОСТРО

<i>The Bank of Tokyo- Mitsubishi, LTD</i>		<i>7-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Japan</i>				<i>30114392400000070388</i>	<i>653-0461172 (JPY)</i>	<i>НОСТРО</i>
<i>CREDIT SUISSE</i>		<i>P.O. Box 900 Uetlibergstrasse 231 CH- 8070 Zurich, Switzerland,</i>				<i>30114756200000070412</i>	<i>0835-0947137-43-000 (CHF)</i>	<i>НОСТРО</i>
<i>RAIFFEISEN ZENTRAL BANK</i>		<i>Am Stadtpark 9, A-1030, Wien, Austria</i>				<i>30114840900000070356</i>	<i>70-55.060.891 (USD)</i>	<i>НОСТРО</i>

** - Графы 4-6 не заполнены в связи с отсутствием данных показателей у банков - нерезидентов.*

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»
Сокращенное наименование	ООО «Петербургбанкдаудит»
Место нахождения	199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, офис 1.
Номер телефона и факса	Тел.: (812) 352-68-59, 352-35-53, Факс: (812) 352-66-84.
Адрес электронной почты	pba-91@peterlink.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 004585 от 27.06.2003 г. сроком на 5 лет.
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.	2001 г., 2002 г., 2003 г., 2004 г, 2005 г., 2006 г., 2007 г.

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

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

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут повлиять на независимость аудиторов, нет необходимости применять дополнительные меры.

Порядок выбора аудитора кредитной организации - эмитента.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.

Совет директоров Банка в рамках своей компетенции включает в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопрос об утверждении аудитора Банка. Решение об утверждении аудитора Банка принимается годовым Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов, участвующих в собрании.

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

В состав работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, входила проверка правильности подготовки 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 1 января 2007 года и на 1 января 2008 года.

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 на основе калькуляции компанией-аудитором расходов по оказанию аудиторских услуг в соответствии с тарифами аудитора. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей настоящего выпуска Облигаций оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Для целей настоящего выпуска Облигаций консультанты не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Иные лица проспект ценных бумаг не подписывали.

**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

Для облигаций серии 02:

Вид	Облигации
Категория	--
Тип	--
Серия	02
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Для облигаций серии 03:

Вид	Облигации
Категория	--
Тип	--
Серия	03
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

Для облигаций серии 02:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

Для облигаций серии 03:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами или опционами.

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

Для облигаций серии 02:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------

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

Кредитной организацией - эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг 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).

Для облигаций серии 03:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000
Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами
Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

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

Кредитной организацией - эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг 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).

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

Для облигаций серии 02:

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Облигации,

CI - величина процентной ставки 1-го купонного периода (%),

T - дата размещения Облигаций,

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

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

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для облигаций серии 03:

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Облигации,

CI - величина процентной ставки 1-го купонного периода (%),

T - дата размещения Облигаций,

T_0 - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с

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

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 02:

<p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p><i>Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</i></p> <p><i>Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.</i></p> <p><i>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;</i> <i>- на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.</i> <p><i>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</i></p> <p><i>В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</i></p>
<p>Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p>	<p><i>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;</i> <i>б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.</i> <p><i>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</i></p> <p><i>Сообщение о завершении размещения ценных</i></p>

	<p>бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p>
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

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

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее - «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее - «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее - «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

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

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитной организацией - эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг 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).

Для облигаций серии 03:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты</p>
----------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.</p> <p>Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; - на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. <p>При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p>
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	<p>Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска. <p>При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p>
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

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

Размещение Облигаций путем открытой подписки не предполагается осуществлять с возможностью их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранного эмитента,

удостоверяющих права в отношении размещаемых ценных бумаг кредитной организации - эмитента.

Иные условия размещения ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее - «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торгов») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее - «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее - «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

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

Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Кредитной организацией - эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг 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).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 02:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации - ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Номер счета: **30401810600100000091**

ИНН: **7744001433**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8.
БИК: 044583505
ИНН: 7702165310
К/с: 30105810100000000505

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

Для облигаций серии 03:

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации - ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Номер лицензии: 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Номер счета: **30401810600100000091**

ИНН: **7744001433**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

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

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Иные условия отсутствуют.

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

Для облигаций серии 02:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее - «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими

функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее - «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путем удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее - «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций 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.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной

процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющимся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

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

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная

организация - эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитариум, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

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

Для облигаций серии 03:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее - «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торгов») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее - «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее - «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций 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.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина

приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете

Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

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

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счёт депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация - эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

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

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для облигаций серии 02:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Для облигаций серии 03:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки.

Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен.

Нерезиденты могут покупать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Для облигаций серии 02:

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 такое решение:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее

2 (Двух) дней.

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

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 такое решение:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее

2 (Двух) дней.

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

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее

2 (Двух) дней;

- в газете «Газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу:

www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», тел: (495) 775-50-73.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

г) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);

- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;

- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме 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 кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - 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 кредитной организацией - 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 уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим

органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

б. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В срок не более 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 получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующему адресу: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», тел: (495) 775-50-73.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - 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 осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.globexbank.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию 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 регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта или технического дефолта.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

к) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Информация о величине процентной ставки по купонам Облигаций, устанавливаемым уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i-тому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент сообщает ФБ ММВБ в письменном виде о принятом решении о величине процентной ставки по i-тому купону, установленному уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i-тому купону.

л) Сообщение владельцам Облигаций о принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг предусмотрен в подп. в) настоящего пункта.

м) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

н) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - 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», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - 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 - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

о) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - 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 кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

п) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.globexbank.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события..

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

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Для облигаций серии 03:

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами. В случае, если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Эмиссионными документами, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 такое решение:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 такое решение:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Газета» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация в сети Интернет, а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг».

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше,

кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», тел: (495) 775-50-73.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

2) На этапе размещения Облигаций кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сообщение о начале размещения ценных бумаг и сообщение о завершении размещения ценных бумаг);
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1. Информация о решении кредитной организации - эмитента, определяющем Дату начала размещения, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме 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 кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

2. В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет: www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

4. В случае принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа, кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о

выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

5. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - 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 кредитной организацией - 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 уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

6. Сообщение о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

д) После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитная организация - эмитент публикует сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В срок не более 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 получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также

получить его копии по следующему адресу: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», тел: (495) 775-50-73.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

е) Кредитная организация - 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 осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет (www.globexbank.ru) в течение 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

ж) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию 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 регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала кредитная организация - эмитент публикует текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru.

Текст ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента эмиссионных ценных бумаг доступен на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета кредитная организация - эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным кредитная организация - эмитент публикует информацию об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным» в следующем порядке и сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

и) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта или технического дефолта.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

к) Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Информация о величине процентной ставки по купонам Облигаций, устанавливаемым уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i-тому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент сообщает ФБ ММВБ в письменном виде о принятом решении о величине процентной ставки по i-тому купону, установленному уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i-тому купону.

л) Сообщение владельцам Облигаций о принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;

- дату приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;

- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

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

- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрываются в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг предусмотрен в подп. в) настоящего пункта.

м) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

н) По окончании каждого купонного периода кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и сроках исполнения обязательств кредитной организации - 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», «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организации - 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 - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

о) По окончании срока погашения Облигаций кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств кредитной организации - 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 кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций должно быть исполнено:

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

- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

п) В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6.1 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрываемая информация должна быть доступна в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты ее опубликования в сети Интернет (www.globexbank.ru), если иной срок обеспечения доступа к указанной информации не установлен пунктом 8.6.1. Положения.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Сообщения о существенных фактах, а также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны направляться кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в форме, установленной нормативными правовыми актами, в срок не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления соответствующего события..

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

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателей	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	01.04.08
Уставный капитал	10 084 431	10 084 431	10 084 431	10 084 431	10 084 431	10 084 431
Собственные средства (капитал)	10 458 991	10 582 788	11 054 926	11 979 780	13 110 398	13 469 082
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	200 493	559 439	928 306	1 210 833	16 111	303 430
Рентабельность активов (%)	0,72	1,49	1,80	1,62%	0,02	0,25
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	1,92	5,29	8,40	10,11%	0,12	2,25
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	8 498 888	16 975 582	27 479 895	38 610 588	58 336 438	59 364 611

Методика расчета показателей:

Рентабельность капитала = (Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал)) x 100

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

За прошедшие пять завершённых финансовых лет динамика развития финансового состояния Банка отличалась стабильным ростом. В частности за 2007 год активы увеличились на 36,0% с 74 666,1 млн. руб. по состоянию на 01.01.2007 г. до 101 582,7 млн.руб. по состоянию на 01.01.2008 г. Собственные средства (капитал) за 2007 год выросли на 9,4 %, составив на 01.01.2008 г. 13 110,4 млн.руб. против 11 979,8 млн.руб. по состоянию на 01.01.07 г., что обусловлено объемом полученной Банком чистой прибыли. Рост собственных средств (капитала) Банка продолжился в первом квартале 2008 г., и их величина на 01.04.2008 г. достигла уровня 13 469,1 млн.руб.

Снижение расчетного показателя чистой прибыли за 2007 год, а также связанных с ним показателей рентабельности активов и капитала, вызвано изменениями в правилах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.09.2007 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год». В результате данных изменений на финансовый результат деятельности Банка за 2007 год были отнесены расходы, не только относящиеся к данному отчетному периоду, но и в значительной мере - относящиеся к отчетным периодам, предшествующим прошедшему году.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента не рассчитывается, так как её акции не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма кредиторской задолженности	17 565 731	27 383 109	41 097 196	783 313	1 363 416
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	2007 год		01.04.2008 года	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	747 704	0	738 552
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная.	0	X	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	29 496	0	12 350	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	506 957	764	3 388	71
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	359	41	23
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	3 042	0	3 489	70
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая кредиторская задолженность	282	74 812	1 360	225
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	539 777	823 639	20 628	738 941
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	«East Mediterranean Trading Limited»
Сокращенное наименование	EMTL
Место нахождения	Knowle Hill Park, Fairmile Lane, Cobham, Surrey KT11 2PD, United Kingdom
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	Нет
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента	Не является

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

Просроченная задолженность 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.

Неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательств нет.

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
Июнь, 2007 г.	нет	нет
Июль, 2007 г.	нет	нет
Август, 2007 г.	нет	нет
Сентябрь, 2007 г.	нет	нет
Октябрь, 2007 г.	нет	нет
Ноябрь, 2007 г.	нет	нет
Декабрь, 2007 г.	нет	нет
Январь, 2008 г.	нет	нет
Февраль, 2008 г.	нет	нет
Март 2008 г.	нет	нет
Апрель, 2008 г.	нет	нет
Май, 2008 г.	нет	нет

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

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

Кредитная организация - эмитент эмиссию облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, не осуществляла.

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.

(тыс. руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма обязательств третьих лиц	597 804	498 962	568 218	960 841	1 100 405
Обеспечение под обязательства третьих лиц	597 804	498 962	568 218	960 841	1 100 405

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:

Обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый финансовый год и за последний завершённый отчётный период, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов - **НЕТ**.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

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

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

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

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

Для облигаций серии 02:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии 03:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Деятельность кредитной организации - эмитента подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, и прочие.

Кредитной организацией - эмитентом проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения кредитной организацией - эмитентом пруденциальных норм установленных ЦБ РФ.

Инфляционный риск, как составная часть экономического риска, актуален, так как все выплаты процентов по обязательствам в ценных бумагах кредитной организации - эмитента устанавливаются в соотношении к номиналу. Однако, по прогнозам Правительства РФ, планируется снизить уровень инфляции в 2008 году до 7-8 процентов, что ниже фактических показателей 2006 и 2007 гг.

В то же время, проводимая политика и эффективное управление активами и пассивами кредитной организации - эмитента, а также положительные тенденции в экономике позволяют с определенной долей уверенности делать вывод о несущественном влиянии инфляционных изменений на исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по ценным бумагам.

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск кредитной организации - эмитента связан с невозвратом или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от кредитной организации средств. Увеличение объёма просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности и к убыткам кредитной организации.

Управление кредитным риском в кредитной организации - эмитенте включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам кредитной организации - эмитента, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные специалистами кредитной организации - эмитента. Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность кредитной организации - эмитента осуществляется также путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой лимитов, которые устанавливаются Комитетом по Управлению Активами, Пассивами и Рисками (КУАПР) на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков, который осуществляют соответствующие подразделения кредитной организации - эмитента, вырабатывая - в случае необходимости - рекомендации по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь и существенно минимизировать кредитные риски кредитной организации - эмитента.

3.5.2. Страновой риск

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается кредитной организацией - эмитентом как приемлемые, поскольку основная часть портфеля финансовых инструментов, подверженных страновому риску, сконцентрирована на странах с рейтингами международных рейтинговых агентств инвестиционного уровня. Присвоение Российской Федерации инвестиционного рейтинга и продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений. Ситуация, когда кредитной организации - эмитенту будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный, процентный и ликвидности. Контроль данной группы рисков их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, сформировавшаяся в кредитной организации - эмитенте система управления рисками предусматривает:

- регулирование открытой валютной позиции;
- установление и контроль за соблюдением лимитов по операциям на финансовых рынках;
- нивелирование риска потери ликвидности, за счет соблюдения сбалансированности активов и пассивов банка по срокам, и поддержания необходимого запаса ликвидности на случай ухудшения внешних факторов;
- нивелирование процентного риска.

Благодаря данной системе управления рисками, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения

кредитной организации - эмитентом своих обязательств.

3.5.3.1. Фондовый риск

Кредитная организация - эмитент принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Кредитная организация - эмитент открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

3.5.3.2. Валютный риск

В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка.

Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса, однако, учитывая стабильное макроэкономическое положение в России, можно прогнозировать невысокие валютные риски для Банка в обозримом будущем. Резких колебаний валютного курса не прогнозируется. С начала 2003 года идет заметное укрепление рубля по отношению к доллару США. Ослабление рубля по отношению к евро не носит критического характера, резких изменений также не прогнозируется.

Контроль за валютным риском входит, в том числе, в полномочия КУАПРа. Устанавливаются лимиты на открытую валютную позицию по Банку и по исполнителям. Определяется оптимальная валютная составляющая в активной и пассивной части баланса Банка, исходя из текущей ситуации на рынке, уровня валютного риска, требований Центрального Банка РФ. В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка, Банк осуществляет операции по хеджированию валютных рисков.

При прогнозировании курсов учитывается влияние на международный валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов, сезонные особенности поведения динамики курса. Банком производится оценка величины возможных потерь с помощью методологии VaR (Value at Risk - "рисковая стоимость") - выраженной в базовой валюте оценки максимальных ожидаемых в течение определенного периода времени с заданной вероятностью потерь из-за открытых позиций под воздействием рыночных факторов риска.

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты дилеров. Лимитирование потерь методом «Stop loss» ограничивает предельные потери.

3.5.3.3. Процентный риск

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции ее изменения, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), сопоставимость сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставке рефинансирования ЦБ РФ и уровню инфляции. С учетом этих и других факторов разрабатывается политика Банка в области привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Комитету по управлению активами, пассивами и рисками Банка (КУАПР) одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях - стратегическом, на основании решений КУАПРа, и оперативном, на основании анализа, осуществляемого специализированными подразделениями. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

3.5.4. Риск ликвидности

Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объеме 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 избежания проблем с 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.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. В отдельную группу Банк выделяет модельный риск, связанный с возможностью потерь вследствие использования неадекватных математических моделей для оценки и управления риском, минимизация которого рассматривается как часть внутреннего контроля над системой управления рисками в Банке.

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Банка и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

В рамках общей концепции выявления подверженности рискам новых процессов и продуктов в Банке проводится процедура экспертизы подразделениями по управлению рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в них операционных рисков.

Особое внимание уделяется проектным рискам, связанным с реализацией крупных проектов, способных повлиять на финансовое состояние Банка. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения.

В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

3.5.6. Правовой риск

Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым ЦБ РФ может отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

Деятельность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России - все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк соблюдает требования заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения законодательства, в том числе банковского, валютного, налогового, что позволяет значительно снизить соответствующие правовые риски.

Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком лицензии.

В указанный период не было изменений в налоговом законодательстве, способных существенно отразиться на деятельности Банка как кредитной организации, и создать дополнительные риски, либо повлиять на существующие. Банк оценивает такие риски как достаточно прогнозируемые и минимальные в виду стабильности налогового законодательства Российской Федерации с тенденцией к снижению налогового бремени на хозяйствующие субъекты.

В случае гипотетического ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капиталные операции Банка с нерезидентами или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк расценивает такие риски как умеренные, ввиду политики Правительства РФ и Банка России, направленной на либерализацию валютного законодательства. Основными методами валютного регулирования в настоящее время, являются: резервирование и использование специальных счетов. При осуществлении большинства валютных операций достаточно уведомления уполномоченных государственных органов, осуществляющих валютный контроль, и только в исключительных случаях необходимо получение их предварительного согласия на операцию.

Таким образом, в связи с недавним принятием вышеуказанных положительных нововведений, риск изменений валютного законодательства минимален.

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита. Информация о Банке широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и

территориальная экспансия Банка.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Ошибки могут выражаться в:

- игнорировании или недостаточном учете возможных угроз, которым подвержена деятельность банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствии ресурсов и организационных мер;
- недостаточном обеспечении необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Например, ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск Банка компенсируется следующими факторами:

- Жестким контролем деятельности Банка со стороны Системы органов внутреннего контроля;
- Наличием квалифицированной команды профессионалов;
- Тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами;
- Эффективной системой корпоративного управления;
- Рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- Коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- Непрерывным повышением квалификации TOP -менеджеров и сотрудников.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Данных для заполнения нет, так как размещаемые ценные бумаги 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	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>
Сокращенное наименование	<i>ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»</i>

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
03.09.1996	<i>реорганизация в форме преобразования</i>	<i>коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>«ГЛОБЭКСБАНК»</i>	<i>Решение общего собрания участников (Протокол №25 от 08.05.1996)</i>
24.10.2001	<i>реорганизация в форме преобразования</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>ООО «ГЛОБЭКСБАНК»</i>	<i>Решение внеочередного общего собрания участников (Протокол № 37 от 25.06.2001)</i>

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	<i>1027739326010</i>
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	<i>07.10.2002</i>
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	<i>Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве</i>
Дата регистрации в Банке России	<i>24.10.2001</i>
Номер лицензии на осуществление банковских операций	<i>1942</i>
Дата получения лицензии	<i>24.10.2001</i>

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	<i>Генеральная лицензия на осуществление банковских операций</i>
Номер лицензии	<i>1942</i>
Дата получения	<i>24.10.2001</i>
Орган, выдавший лицензию	<i>Центральный банк Российской Федерации</i>
Срок действия лицензии	<i>Без ограничения срока действия</i>

Вид лицензии	<i>Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами</i>
Номер лицензии	<i>1942</i>

Дата получения	24.10.2001
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-06643-000100
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-06625-100000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-06632-010000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-06639-001000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия Биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	734
Дата получения	27.05.2005
Орган, выдавший лицензию	Комиссия по товарным биржам при ФСФР России

Срок действия лицензии	27.05.2008
------------------------	------------

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Коммерческий банк «ГЛОБЭКС» основан в 1992 году. В октябре 2001 года преобразован в Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации - эмитента.

В настоящее время ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является финансово-кредитным институтом федерального масштаба, устойчиво входит в число лидеров банковской системы России. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является уполномоченным банком ряда российских государственных структур, региональных администраций, участником национальных и международных финансовых объединений.

Акционерами банка являются 18 юридических лиц - резидентов. Основные направления их деятельности сосредоточены в нефтяной, газовой, автомобильной промышленности, машиностроении, внешнеэкономической деятельности.

Конечным бенефициаром 98,9% уставного капитала Банка является Президент Банка Анатолий Мотылев.

С 2001 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» перешел от стратегии, направленной на обслуживание узкой группы клиентов, к стратегии расширения и диверсификации клиентской базы, но при этом сохранив традиционную ресурсную базу. Соблюдая баланс в источниках средств, и проводя консервативную инвестиционную политику, Банк вошел в число крупнейших кредитных организаций России. Банк «ГЛОБЭКС» занимает:

21 место в TOP-50 крупнейших банков России;

269 место в TOP-300 крупнейших банков Европы (журнал The Banker, 2007).

В июле 2007 года Банк «ГЛОБЭКС» получил диплом «Best Russian Brand» как один из успешных российских брендов, способствующий формированию позитивного имиджа России.

По версии журнала «Профиль» на 01 января 2008 года Банк «ГЛОБЭКС» занял 14-е место в рейтинге самых надежных из 100 крупнейших российских банков.

На 01 апреля 2008 г. активы банка составили 85,516 млрд руб., собственные средства (капитал) - 13,469 млрд руб. Средства клиентов на счетах банка на 01 апреля 2008 г. увеличились на 33% по сравнению с 01 апреля 2007 г. до 62,403 млрд руб. Вклады частных лиц достигли 23,306 млрд рублей. Чистая балансовая прибыль банка «ГЛОБЭКС» по итогам 1-го квартала 2008 года составила 303,430 млн рублей..

В настоящее время банк «ГЛОБЭКС» является одним из лидеров по объемам клиентского кредитования, работе с частными лицами, услугам private banking, операциям на рынке межбанковского сотрудничества. Количество корпоративных клиентов Банка ежегодно увеличивается. Активно развивается розничный бизнес. На 01.10.07 банк «ГЛОБЭКС» занимает 21 место среди самых розничных банков России и 26 место среди самых кредитных банков РФ (журнал «Деньги»).

По данным рейтинга журнала «Эксперт» банк «ГЛОБЭКС» занял 17-е место среди банков-лидеров по объему депозитов, привлеченных от частных лиц в 2007 году. Кроме того, в рейтингах крупнейших банков России Банк «ГЛОБЭКС» занимает следующие позиции:

- 25-е место - по собственному капиталу;
- 30-е место по величине активов;
- 28-е место по привлечению средств клиентов в 2007 году;
- 29-е место среди лидеров по объему кредитования.

Банк «ГЛОБЭКС» предоставляет клиентам услуги через разветвленную сеть своих подразделений. На сегодняшний день сеть отделений банка «ГЛОБЭКС» в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону и Самаре насчитывает более 50 офисов.

В настоящее время Банк реализует комплексную стратегию выхода на зарубежные рынки финансирования.

Одним из стратегических направлений развития банка является реализация крупных инвестиционных проектов в сфере коммерческой недвижимости в Москве и регионах.

В ближайшие планы банка входит дальнейшее развитие ритейлового бизнеса, ипотечного кредитования, открытие новых отделений в Москве и Подмоскowie, расширение своего присутствия в регионах. Принято решение создать филиалы Банка в Екатеринбурге, Краснодаре, Тюмени, Волгограде, Перми и Туле.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации - эмитента	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1.
Номер телефона, факса	(495) 785-22-22, (499) 795-13-08(факс)
Адрес электронной почты	post@globexbank.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.globexbank.ru , www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=231
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента не создано.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7744001433

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента

По каждому представительству и филиалу указываются:

Наименование	Филиал «Санкт-Петербургский» Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	18 марта 2004 года (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций - 12 марта 2004 г.)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 197046, г. Санкт-Петербург, Петроградская наб., дом 18, лит.А
Телефон	(812) 332-21-57
ФИО руководителя	Морозовский Илья Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008 года

Наименование	Филиал «Нижегородский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	10 марта 2005 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, набережная Верхне - Волжская, дом 2 Б.
Телефон	(831)275-85-21
ФИО руководителя	Русов Николай Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008 года

Наименование	Филиал «Новосибирский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	15.06.2006 года
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	г. Новосибирск, Красный проспект, 29 / ул. Трудовая, 4
Телефон	(383) 22-77-135
ФИО руководителя	Ожередов Василий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	до 31.12.2008 года

Наименование	Филиал «Ростовский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»
Дата открытия	01.02.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344006, г.Ростов-на-Дону, ул.Большая Садовая, д.83/48

Телефон	<i>(863) 299-41-01</i>
ФИО руководителя	<i>Сулацкая Лариса Станиславовна</i>
Срок действия доверенности руководителя	<i>до 31.12.2008 года</i>

Наименование	<i>Филиал «Самарский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»</i>
Дата открытия	<i>11 июня 2008 года</i>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<i>Российская Федерация, 443010, г. Самара, ул. Чапаевская, дом 189</i>
Телефон	<i>(846) 333-42-11</i>
ФИО руководителя	<i>Галочкин Вячеслав Юрьевич</i>
Срок действия доверенности руководителя	<i>до 31.12.2008 года</i>

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

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- *привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);*
- *размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;*
- *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 осуществление кассового обслуживания 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 перечисленных выше банковских операций, осуществляет следующие виды деятельности:

- *выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;*
- *приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;*
- *доверительное управление денежными средствами и иными материальными ценностями по договорам 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 сейфов для хранения документов и ценностей;*
- *осуществление лизинговых операций;*
- *оказание консультационных и информационных услуг.*

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является уполномоченным банком:

- *Государственного таможенного комитета РФ на предоставление гарантий в пользу ГТК (максимально допустимая сумма одновременно действующих банковских гарантий - 40 млн. евро);*
- *Российского фонда федерального имущества на прием денежных средств в оплату акций, выставляемых на межрегиональные и всероссийские специализированные аукционы.*

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских 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 имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

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 завершающихся финансовых лет, а также за последний завершающийся отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Отчетная дата	за 2003 год		за 2004 год		за 2005		за 2006 год		за 2007 год		за 1 кв. 2008 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	1 424 101	3,7	3 116 429	17,87	4 416 447	14,97	5 541 146	11,34	7 155 833	7,47	2 029 569	9,90
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	16 533	0,04	106 581	0,61	502 781	1,70	795 778	1,63	1 039 838	1,08	7 591	0,04
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 095 343	2,85	2 088 058	11,97	6 479 863	21,96	12 874 993	26,36	36 539 684	38,13	12 087 722	59,0
4. Комиссия полученная	14 559	0,04	333 391	1,91	81 919	0,28	170 850	0,35	574 045	0,60	88 850	0,43
Всего доходов	38 471 505	100	17 443 254	100	29 507 550	100	48 846 653	100	95 841 614	100	20 490 441	100

Отчетная дата	За 1-й квартал 2007 года		За 1-й квартал 2008 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	1 544 992	8,67	2 029 569	9,90
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	433 733	2,43	7 591	0,04
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	6 489 820	36,4	12 087 722	59,0
4. Комиссия полученная	48 652	0,27	88 850	0,43
Всего доходов	17 828 040	100,0	20 490 441	100,0

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

Вид дохода	Отклонение, %	Причины изменений
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	31,4%	Увеличение объемов кредитования
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	- 98,2%	Сокращение операций банка в данном сегменте рынка
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	86,3%	Активизация операций банка в данном сегменте рынка
4. Комиссия полученная	82,6%	Наращивание клиентской базы, рост объемов операций

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегическое развитие Банка направлено на повышение капитализации и расширение бизнеса Банка с учетом особенностей современных экономических условий, анализ которых приведен в предыдущих

разделах настоящего Проспекта ценных бумаг.

Главной стратегической целью развития Банка является повышение конкурентоспособности и устойчивости Банка. Достижению данной цели будет способствовать:

- Активное продвижение на целевые клиентские ниши. Основным целевым сегментом для Банка будет оставаться корпоративная клиентура. Деятельность Банка будет осуществляться по двум направлениям: привлечение на обслуживание в Банк новых клиентов и развитие кредитных операций в сфере корпоративного бизнеса.
- Диверсификация пассивов и активов за счет развития таких направлений деятельности как:
 - реализация инвестиционных проектов, в том числе развитие сотрудничества с экспортно-кредитными агентствами различных стран с целью привлечения финансирования для реализации крупных проектов в области коммерческой недвижимости;
 - межбанковское сотрудничество;
 - развитие международного бизнеса;
 - совершенствование обслуживания VIP-клиентов в сфере Private Banking за счет улучшения качества существующих продуктов и предложения новых услуг.
- Дальнейшее развитие продуктового ряда. Разработка продуктов будет происходить с учетом потребностей существующей и потенциальной базы клиентов Банка. В ближайшей перспективе Банк планирует осуществить следующие мероприятия, направленные на улучшение сервиса и развитие продуктового ряда:
 - дальнейшее развитие розничных банковских продуктов;
 - развитие ипотечного кредитования;
 - организация комплексной услуги по доверительному управлению средствами клиентов.
- Развитие технологической базы.
- Развитие и совершенствование региональной сети.

Общая стратегия Банка на ближайшие 5 лет:

Текущие цели	Конечные цели
Дальнейшее развитие банковской структуры, развитие сети отделений и филиалов в России	Обеспечение присутствия Банка во всех экономически значимых регионах страны. Открытие филиалов в городах с населением более 1 млн.чел.
Наращивание клиентской базы	Вхождение в TOP-10 российских банков по объемам привлеченных средств клиентов.
Наращивание кредитного портфеля	Вхождение в TOP-10 российских банков по объемам кредитования. Диверсификация кредитного портфеля по отраслям, активное кредитование промышленности и торговли.
Сохранение уровня рентабельности банковского бизнеса	Сохранение места на уровне TOP-30 российских банков по размерам полученной чистой прибыли.
Развитие ипотечного кредитования	Создание ипотечного кредитного портфеля в размере 150-200 млн.долл.США
Развитие розничных банковских продуктов	Вхождение в TOP-10 банков по объемам привлечения средств физических лиц. Развитие услуг в области управления активами.
Реализация инвестиционных проектов	Реализация инвестиционных проектов на сумму не менее 1 млрд.долларов.
Развитие международного бизнеса	Привлечение средств с международных финансовых рынков и рынков капитала на сумму не менее 1 млрд.долл. Открытие кредитных линий на Банк в области торгового финансирования и проектного финансирования на сумму не менее 500 млн.долл.США.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Основой будущих доходов Банка будут являться процентные доходы от кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, ипотечного кредитования, доходы от реализации инвестиционных проектов, доходы от процентных ценных бумаг. В качестве дополнительного источника доходов рассматривается доход от торговых операций с корпоративными ценными бумагами, валютой, а также комиссионные доходы от оказания услуг по предоставлению гарантий и кредитованию экспортно-импортных сделок посредством открытия аккредитивов, подтвержденных иностранными банками.

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

Наименование: Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитной информации»

Роль (место): член НБКИ

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.08.2004 г. не ограничен

Наименование: Ассоциация российских банков Московский Банковский Союз

Роль (место): член МБС

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 18.11.1992 г. не ограничен

Наименование: Московская Межбанковская Валютная Биржа

Роль (место): член ММВБ

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 02.02.1995 г. не ограничен

Наименование: Секция Срочного Рынка Московской Межбанковской Валютной Биржи

Роль (место): Индивидуальный Клиринговый Член

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 08.06.1995 г. не ограничен

Наименование: Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место): член НАУФОР

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 27.06.1996 г. не ограничен

Наименование: Некоммерческое партнерство «Торговая Система РТС»

Роль (место): член РТС

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 18.04.1997 г. не ограничен

Наименование: Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место): член АУВЕР

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 14.04.1999 г. не ограничен

Наименование: Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев

Роль (место): член ПАРТАД

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.10.2000 г. не ограничен

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

Роль (место): член Ассоциации «Россия»

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.07.2002 г. не ограничен

Наименование: Российский Союз Промышленников и Предпринимателей (работодателей)

Роль (место): член РСПП

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с февраля 2003г. не ограничен

Наименование: Некоммерческое партнерство «Фондовая Биржа «Санкт-Петербург»

Роль (место): член ФБ СПб

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 01.12.2004 г. не ограничен

Наименование: Национальная фондовая ассоциация

Роль (место): член НФА

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 12.11.1996 г. не ограничен

Наименование: Visa International Service Association

Роль (место): Associate & Plus member

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с мая 2002 г. не ограничен

Наименование: Ассоциация банков Северо-Запада

Роль (место): член Ассоциации

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 08.10.2004г. не ограничен

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

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	
Место нахождения	113162 Москва, ул. Мытная, д.13, стр.1	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	в силу преобладающего участия ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100 %	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0 %	
Описание основного вида деятельности общества	Оптовая и розничная торговля, организация сбыта; посреднические услуги при купле-продаже товаров народного потребления, продукции производственно-технического назначения и сельского хозяйства; реклама, представительские услуги, организация и проведение выставок; маркетинговые исследования, консультации по вопросам коммерческой деятельности, финансов, управления и иным вопросам; выполнение проектных работ; архитектурное проектирование; производство строительных материалов; производство строительных, монтажных, строительномонтажных, ремонтных, ремонтно-строительных, ремонтно-эксплуатационных работ; отделочные работы; пуско-наладочные работы; капитальный ремонт зданий и сооружений производственного и непроизводственного назначения; проектные, проектно-изыскательские, изыскательские работы; ремонт оборудования производственного и непроизводственного назначения; операции с недвижимым имуществом; инвестиции в объекты недвижимости; лизинговая деятельность; обслуживание транспорта; редакционная и издательская деятельность; бытовое обслуживание населения; организация общественного питания; ремонт оборудования производственного и непроизводственного назначения; благотворительная деятельность	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Целью инвестиций является увеличение стоимости доли Банка за счет получения прибыли обществом.	

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом.

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

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

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

ФИО	Сапрыкин Сергей Николаевич
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0 %

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

Полное фирменное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС-Инвест»</i>	
Сокращенное фирменное наименование	<i>ООО «ГЛОБЭКС-Инвест»</i>	
Место нахождения	<i>109172 Москва, 2й Гончарный пер., д.3, стр.1</i>	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	<i>В силу преобладающего участия ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-Инвест»</i>	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100 %	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0 %	
Описание основного вида деятельности общества	<i>Оптовая и розничная торговля, организация сбыта; посреднические услуги при купле-продаже товаров народного потребления, продукции производственно-технического назначения и сельского хозяйства; реклама, представительские услуги, организация и проведение выставок; маркетинговые исследования, консультации по вопросам коммерческой деятельности, финансов, управления и иным вопросам; выполнение проектных работ; архитектурное проектирование; производство строительных материалов; производство строительных, монтажных, строительно-монтажных, ремонтных, ремонтно-строительных, ремонтно-эксплуатационных работ; отделочные работы; пуско-наладочные работы; капитальный ремонт зданий и сооружений производственного и непроизводственного назначения; проектные, проектно-изыскательские, изыскательские работы; ремонт оборудования производственного и непроизводственного назначения; операции с недвижимым имуществом; инвестиции в объекты недвижимости; лизинговая деятельность; обслуживание транспорта; редакционная и издательская деятельность; бытовое обслуживание населения; организация общественного питания; ремонт оборудования производственного и непроизводственного назначения; благотворительная деятельность.</i>	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	<i>Целью инвестиций является увеличение стоимости доли Банка за счет получения прибыли обществом.</i>	

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

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом.

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

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрены уставом.

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

ФИО	<i>Мананников Евгений Анатольевич</i>
Год рождения	<i>1967</i>
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

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

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

Отчетная дата: на 01.01.2004 г.

Недвижимое имущество (в том числе земельные участки)	0	0
Движимое имущество	112 039	17 813
Итого:	112 039	17 813

Отчетная дата: на 01.01.2005 г.

Недвижимое имущество (в том числе земельные участки)	0	0
Движимое имущество	633 129	47 797
Итого:	633 129	47 797

Отчетная дата: на 01.01.2006 г.

Недвижимое имущество (в том числе земельные участки)	0	0
Движимое имущество	748 618	143 159
Итого:	748 618	143 159

Отчетная дата: на 01.01.2007 г.

Недвижимое имущество (в том числе земельные участки)	192 757	5 338
Движимое имущество	801 069	251 279
Итого:	993 826	256 617

Отчетная дата: на 01.01.2008 г.

Недвижимое имущество (в том числе земельные участки)	992 207	17 641
Движимое имущество	890 296	370 875
Итого:	1 882 503	388 516

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

Амортизация начисляется линейным способом.

Способ проведения переоценки основных средств.

Кредитная организация - эмитент не проводила переоценку основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершённых финансовых лет.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Планируется приобретение объектов недвижимости для размещения филиалов Банка в г. Екатеринбург, Краснодар, Тюмень

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

Фактов обременения основных средств нет.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

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

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2003 год
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	20 502
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	1 406 678
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	3 020
5	Других источников	2 347
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	1 432 547
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	602 536
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	252 076
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	248 523
10	Арендной плате	66 524
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	1 169 659
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	262 888
13	Комиссионные доходы	14 559
14	Комиссионные расходы	14 368
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	191
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 095 343
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	53 036
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	187
19	Другие текущие доходы	6 995
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	1 155 561
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	1 418 640
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	164 536
23	Эксплуатационные расходы	139 644
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 011 089
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты	79 919

	переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	
26	Другие текущие расходы	51 904
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 447 092
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	-28 452
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	-342 822
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	383
31	Изменение величины прочих резервов	18 499
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	295 488
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	295 488
35	Налог на прибыль <*>	94 995
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	295 488

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5	6
Проценты полученные и аналогичные доходы от:					
1	Размещения средств в кредитных организациях	54 527	221 174	392 191	381 584
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 061 902	4 195 273	5 148 955	6 774 252
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	81 092	3 211	0	40 042
5	Других источников	1 853	337	7 954	16 723
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3 199 374	4 419 995	5 549 100	7 212 601
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:					
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	401 346	595 793	339 521	267 369
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	900 548	1 505 998	1 906 837	3 692 229
9	Выпущенным долговым обязательствам	532 251	532 670	725 929	1 582 020
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 834 145	2 634 461	2 972 287	5 541 618
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 365 229	1 785 534	2 576 813	1 670 983
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-35 115	489 692	68 583	982 906
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-100 166	72 633	1 148 146	2 407 813
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	4 956	416 813	-817 797
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	142 734	32 250	-65 306	-447 539
16	Комиссионные доходы	333 391	81 919	170 850	574 043
17	Комиссионные расходы	25 249	28 076	39 739	72 979
18	Чистые доходы от разовых операций	-230 804	-4 767	-18 397	508
19	Прочие чистые операционные доходы	-21 411	14 433	-84 446	711 042
20	Административно-управленческие расходы	762 557	1 331 532	1 833 393	2 078 486

21	Резервы на возможные потери	198 607	204 361	-396 457	-2 185 113
22	Прибыль до налогообложения	864 659	1 321 403	1 943 467	745 381
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	305 220	393 097	732 634	729 270
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	559 439	928 306	1 210 833	16 111

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

За период с 2002 по 2007 годы прибыль Банка ежегодно увеличивалась, что в свою очередь оказало влияние на рост собственных средств и повышение стабильности Банка. Основной составляющей финансового результата Банка являются процентные доходы, которые выросли за 2007 год на 30,0% с 5 549,1 млн.руб. до 7 212,6 млн.руб. Такая динамика достигнута в связи со значительным ростом объемов кредитования, ставшего возможным благодаря существенному расширению ресурсной базы Банка.

В 2007 году Банк продолжает активно развивать операции на валютно-финансовом рынке. Финансовый результат от операций в данном сегменте является второй по величине составляющей прибыли Банка.

Снижение расчетного показателя общего финансового результата за 2007 год вызвано изменениями в правилах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями письма Банка России от 07.09.2007 №142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год». В результате данных изменений на финансовый результат деятельности Банка за 2007 год были отнесены расходы, не только относящиеся к данному отчетному периоду, но и в значительной мере - относящиеся к отчетным периодам, предшествующим прошедшему году. Таким образом, показатель финансового результата, сложившийся на 01.01.2008 г., является величиной расчетной и не отражает реально заработанную в 2007 году прибыль.

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

Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка не высказали особых мнений относительно представленной информации

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

Такие факторы, как влияние инфляции, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы, не оказали существенного влияния на изменение размера прибыли от основной деятельности за отчетный период.

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

Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка не высказали особых мнений относительно представленной информации

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

дата 01.01.2004 г.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	45,4
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	78,5
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	187,8
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0

H5	Общей ликвидности	Min 20%	57,6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	207,4
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	15,0
H9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0
H12	Использование собственных средств для приобретения долей др. юр. лиц	Max 25%	0,4

дата 01.01.2005 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	32,7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	69,7
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	91,2
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,7
H5	Общей ликвидности	Min 20%	32,7
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	250,6
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 800%	-
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,3
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,3

дата 01.01.2006 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
----------------------------------------	--------------------	-------------------------------	--------------------------------

H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	27,2
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	125,6
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	123,8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	100,6
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	318,8
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 800%	-
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,4
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,4

дата 01.01.2007 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	21,5
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	91,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	101,5
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	76,5
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,2
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	393,2
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 800%	-
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0

H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,2
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,3

дата 01.01.2008 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	16,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	61,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	67,6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	106,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	479,3
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 800%	-
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,3

дата 01.04.2008 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	16,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	28,6
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	58,8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	93,2
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных	Max 25%	18,5

	заемщиков		
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	498,3
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 800%	-
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,1
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,3

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

Банк не осуществлял эмиссию облигацию с ипотечным покрытием.

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

Фактов невыполнения банком обязательных нормативов нет.

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.

На протяжении рассматриваемых периодов уровень ликвидности кредитной организации оставался достаточно высоким. Значения нормативов ликвидности H2 и H3 превышали минимально допустимые величины, а значение норматива долгосрочной ликвидности H4 оставалось ниже своего максимально допустимого уровня.

Значение норматива достаточности капитала H1 в рассматриваемых периодах также превышало свое минимально допустимое значение. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

Описание факторов, которые привели к изменению значения какого-либо из приведенных нормативов по сравнению с сопоставимым предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

По сравнению с отчетной датой 01.04.07г. по состоянию на 01.04.08г. имели место изменения значений на 10 или более процентов следующих нормативов Банка:

- норматив H1 - значение уменьшилось на 16,3% по причине темпа роста активов банка, опережающего положительное изменение значения его капитала;
- нормативы H2, H3 - значение нормативов уменьшилось соответственно на 68,4% и 30,6% за счет изменения структуры привлеченных и размещенных средств до востребования и на срок до 30 дней;
- норматив H4 - значение увеличилось на 19,5% по причине увеличения объемов кредитования сроком погашения свыше одного года;
- норматив H6 - значение уменьшилось на 18,1% в связи с увеличением собственных средств (капитала) Банка;
- норматив H7 - значение увеличилось на 18,8% в связи с ростом объемов кредитования крупных заемщиков;
- норматив H12 - значение уменьшилось на 25,0% в связи с увеличением собственных средств (капитала) Банка.

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

Члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка не высказали особых мнений относительно представленной информации

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершённых финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год:

(тыс.руб.)						
Номер строки	Наименование показателя	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008
101 -102	Уставный капитал	10 084 431	10 084 431	10 084 431	10 084 431	10 084 431
103 -104	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	315 210	515 703	1 075 142	2 003 448	3 214 281
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0	0	0	0	0
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0	0	0	0	0
112	Источники основного капитала ИТОГО:	10 399 641	10 600 134	11 159 573	12 087 879	13 298 712
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	108 633	109 088	104 692	108 144	188 359
121	Основной капитал ИТОГО:	10 291 008	10 491 046	11 054 881	11 979 735	13 110 353
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	167 983	146 215	45	45	45
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0	0	0	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	10 458 991	10 637 261	11 054 926	11 979 780	13 110 398
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

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

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Акции обыкновенные именные	Акции обыкновенные именные
Полное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Российское открытое акционерное общество энергетики и электрификации «ЕЭС России»	Открытое акционерное общество «Новинский бульвар, 31»
Сокращенное фирменное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	ОАО РАО «ЕЭС России»	ОАО «Новинский бульвар, 31»
Место нахождения	Юр. Адрес: 119526, г. Москва, проспект Вернадского, д1012, корпус 3	Юр. Адрес: 123204, г. Москва, Новинский бульвар, 31
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-01-00034-А	1-01-01636-А
Дата государственной регистрации	17.06.2003г.	20.11.1996г.

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФКЦБ	ФКЦБ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, шт.	3 895 000	7 668
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	1 947,50	39 414
Срок погашения	--	--
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.	123 498,77	39 633
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	--	--
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	--	--
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	Размер дивидендов за 2007 год объявлен не были.	Размер дивидендов за 2007 год объявлен не был.
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 завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	396
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	396

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	Вложения в уставной капитал
Полное фирменное наименование коммерческой организации	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»
Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации	ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»
Место нахождения коммерческой организации	г. Москва, ул. Мытная, д.13
ИНН коммерческой организации	7705567240
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	10 000
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	100%
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.

Вложения надежны, потенциальные убытки маловероятны.

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).

Указанных вложений не имеется.

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

Информацию о финансовых вложениях кредитная организация- эмитент представляет в соответствии с требованиями Приложения 11 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
-----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------	------------------------------------------

Отчетная
дата: 01.01.2004 г.

ТОВАРНЫЙ ЗНАК ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»		
Итого:	10	1

Отчетная
дата: 01.01.2005 г.

ТОВАРНЫЙ ЗНАК ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»		
Итого:	10	3

Отчетная
дата: 01.01.2006 г.

ТОВАРНЫЙ ЗНАК ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»		
Итого:	388	41

Отчетная
дата: 01.01.2007 г.

ТОВАРНЫЙ ЗНАК ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»		
Итого:	388	88

Отчетная
дата: 01.01.2008 г.

ТОВАРНЫЙ ЗНАК ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»		
Итого:	388	134

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

Кредитная организация- эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с требованиями Приложения 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

Политика Банка не предусматривает расходов на разработки и исследования в области научно-технического развития.

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.

Правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности не имеется.

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

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

Благоприятные в целом макроэкономические условия последних пяти лет создали основу для высоких темпов роста банковской системы, способствовали наращиванию ее активов и повышению капитализации.

За пять лет с 2003 по 2007 гг. темпы роста основных показателей банковской системы существенно превышали темпы роста ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП (в текущих ценах) выросло с 42,3% по итогам 2003 года до 61,4 % по итогам 2007 года.

Капитализация банковского сектора выросла с 5,4% до 6,4% от ВВП, при этом темпы роста капитала банков пока отстают от темпов роста активов.

Отношение кредитов банков, предоставленных реальному сектору экономики, к ВВП выросло с 16,6% с начала 2003 года до 30,2% в 2007 году. При этом потенциал роста кредитного портфеля банковской системы еще далеко не исчерпан - в России финансирование капиталовложений предприятий только на 8% осуществляется за счет банковских кредитов (в развитых странах доля банковских кредитов существенно выше - от 45% до 65%).

За пять лет среднегодовые темпы прироста кредитов экономике составляли 43,5%, при этом кредиты населению росли вдвое быстрее - 86,6%.

За последние годы заметно укрепили свои позиции на российском рынке и расширили свое присутствие в российской банковской системе иностранные банки, включившись в активную работу с крупным бизнесом и особенно - с населением. Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале российской банковской системы выросла с 5,3% (01.01.2002) до 17,2% (01.01.2008).

Развивается тенденция к использованию российскими банками таких источников долгосрочных финансовых ресурсов, как выпуск облигаций и еврооблигаций, выход на публичные рынки акционерного капитала и привлечение стратегических зарубежных инвесторов в акционерный капитал.

Согласно отчету Банка России о развитии банковского сектора и банковского надзора, по итогам 2006 года выросла рентабельность капитала кредитных организаций РФ: с 24,2% - в 2005 году до с 26,3% - к началу 2007 года. При этом самые высокие показатели рентабельности - у группы банков, контролируемых государством, превышающие средний уровень по банковскому сектору: в 1,3 раза по рентабельности капитала и в 1,1 раз по рентабельности активов. Продолжали улучшаться показатели рентабельности региональных средних и малых банков, которые по рентабельности капитала в 1,8 раза, а по рентабельности активов в 1,4 раза превзошли средние и малые банки Московского региона.

Устойчивый рост реальных доходов населения за последние 5 лет, превышающий в среднегодовом исчислении в 1,5 раза темпы роста ВВП, а также укрепление рубля и введение системы обязательного страхования вкладов стимулировали увеличение притока вкладов населения. Повышение доверия к банковской системе со стороны граждан существенно способствовало расширению ресурсной базы коммерческих банков за счет внутреннего рынка, благодаря чему средства частных вкладчиков стали целевым приоритетом в стратегии многих банков, как один из основных источников роста финансовых ресурсов. В результате средства физических лиц оказались самым быстрорастущим видом ресурсов: в 2002-2006 гг. среднегодовые темпы роста составили 42,2%. А в 2007 году вклады населения в банках выросли на 22%.

Анализируя текущую ситуацию в банковской сфере, то следует отметить, что в 2007 году наблюдалась тенденция к укрупнению банков за счет слияний и поглощений, увеличению собственного капитала путем дополнительных эмиссий, привлечений субординированных кредитов.

Развивающийся с начала 2007 года кризис на рынке ипотечного кредитования в США и последовавшее серьезное ухудшение состояния ряда крупных игроков привело к кризису ликвидности на мировых финансовых рынках. В конце 2007 года эти факторы отразились на российской банковской системе в виде сжатия ликвидности и повышения ставок по межбанковским кредитам, ограничения возможностей внешних заимствований, пересмотра рядом банков своих розничных стратегий в части развития ипотечного бизнеса и перераспределения розничной клиентской базы.

Но в целом 2007 год стал для отечественного банковского сектора одним из успешных, даже с учетом проблем второго полугодия. Ключевыми тенденциями, определившими жизнь российских банков в прошедшем году и в наибольшей степени влияющими на их дальнейшее развитие, являются:

1. Повышение роли банков в экономике, опережающий рост их активов и капитала;

2. Рост роли розничных операций в активах и доходах банков;
3. Повышение зависимости российского банковского сектора от зарубежных ресурсов;
4. Изменение институциональной структуры банковского сектора в пользу банков, контролируемых нерезидентами при сохранении весомой доли государственных банков.

Анализ основных показателей финансового состояния кредитных организаций в 2007 году свидетельствует о достаточной устойчивости банковского сектора. Доля финансово стабильных кредитных организаций среди действующих за год повысилась с 94,7 до 96,3%. При этом удельный вес активов финансово стабильных кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора в 2007 году оставался очень высоким 99,6%.

Рост активов в 2007 году составил 44%, причем необходимо отметить, что данный рост демонстрировал банковский сектор в целом, а не как в случае с ростом капитала, который произошел преимущественно за счет проведенных двух «народных» и «международных» IPO - Сбербанк и ВТБ (17 млрд. долл.) и прибыли Сбербанк (36,9 млрд.руб.). В абсолютном выражении активы российской банковской системы по итогам 2007 года составили около 20,2 трлн.руб., а прирост с начала года составил более 6 трлн.руб. Прирост собственных средств по итогам 2007 года составил более 900 млрд. руб., что значительно превышает результаты прошлых лет (415 млрд. руб. в 2006 году и 243 млрд. руб. в 2005 году). Фактически 2007-й год стал годом реальной капитализации российской банковской системы, абсолютный показатель которой составил 1, 69 трлн. руб.

Несмотря на кризисные явления на мировых финансовых рынках, в 2007 году продолжалось укрепление ресурсной базы российских кредитных организаций, сопровождавшееся структурными изменениями в пассивах банковского сектора. Остатки средств на счетах клиентов за 2007 год увеличились на 42,3% до 12053,1 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора несколько снизилась с 60,3 до 59,5%. В качестве источников долгосрочных ресурсов выделяются займы от иностранных финансовых институтов и внешние займы, такие как облигации и векселя. По данным Банка России в 2001 году объем иностранных пассивов в российском банковском секторе не превышал 8 млрд.долл., что составляло 9% совокупных пассивов российских банков, то к концу 2007 года эта величина оценивается в 165 млрд. долл., то есть более 20% совокупных пассивов соответственно. Увеличивается и объем средств, размещаемых в иностранные активы (до 98 млрд.долл. к концу 2007 года).

Рост волатильности фондового рынка сказался негативно, и поэтому банки сокращали портфели ценных бумаг и переводили высвободившиеся средства в кредитные портфели. Так, на 1 ноября портфель ценных бумаг, учитываемых на балансах банков, сократился до 11,7% активов. Активно вытеснялись из банковских активов долговые обязательства РФ: с начала 2007 года их доля снизилась с 3,8% до 2,6% на 1 ноября.

В течение 2007 года начинали проявляться новые тенденции в сфере кредитования: наметилось замедление роста розничного кредитования, при одновременном ускорении роста кредитования корпоративного сектора. Основную долю составляли кредиты коммерческим организациям, порядка 70,7%. По данным ЦБ кредиты, выданные физлицам за 12 месяцев 2007 года в целом по банковской системе, показали прирост в 57,0%, а выданные организациям - в 51,6%. И как уже было сказано, что несмотря на хорошую динамику наблюдалось замедление темпов роста выдаваемых кредитов физлицам, так, в прошлом году их прирост за аналогичный период составлял 75,1%.

В качестве одной из оценок эффективности работы российской банковской системы можно взять ее прибыльность. Темп прироста прибыли банковского сектора за 2007 год составил 36,7% (за 2006 год 41,8%). Прибыль действующих кредитных организаций за 2007 год возросла до 508,0 млрд. рублей, а с учетом финансового результата предшествующих лет до 627,0 млрд. рублей (в 2006 году 371,5 и 444,7 млрд. рублей соответственно). Доля прибыли тридцати крупнейших банков по чистым активам составила 73,06%, что чуть выше показателей прошлого года, когда на них приходилось 72,20%. Тройка лидеров, по сравнению с 2006 годом, остается прежней. Самым прибыльным являются «Сбербанк» (102,9 млрд. руб.), «Газпромбанк», прибыль которого достигла 22,8 млрд. руб. и «ВТБ» с прибылью в 13,7 млрд. руб.

В целом анализ текущих тенденций развития банковского сектора показывает, что трудности второй половины года, вызванные причинами, не зависящими от состояния и действия российских банков, не привели к серьезным проблемам. Тем не менее, для сохранения достигнутого в последние годы темпов роста и приближения к новой стратегической цели (уровня активов - в 100% от ВВП) российскому банковскому сектору необходимо стремиться к упрочению и развитию имеющихся позитивных тенденций, среди которых необходимо выделить:

1. Продолжение опережающего роста активов и капитала российских банков относительно российской экономики в целом (повышение отношения банковских активов к ВВП не менее чем на 5-6 процентных пунктов ежегодно). При таком условии удастся добиться сокращения отставания России от развитых стран в части удельного веса банковской системы в экономике.

2. Сохранение высокой рентабельности банковского сектора (на уровне, который сложился к 2007 году). Это обеспечит интерес внутренних и внешних инвесторов к банкам, повысит их капитализацию и улучшит их возможности для привлечения ресурсов.

3. Дальнейшее увеличение объема розничных банковских кредитов, опережающее рост банковских активов в целом (рост доли розничных кредитов не менее чем на 1-2 процентных пункта в год). Это увеличение должно сопровождаться сохранением качества кредитов (доли просроченной задолженности) на уровне, достигнутом к 2007 году. Опережающий рост розничных кредитов позволит

банкам развивать бизнес за счет массовых клиентов, обеспечит необходимый уровень прибыли, а также повысит уровень обеспеченности населения России банковскими услугами.

4. Сохранение темпов роста депозитной базы российских банков, в особенности срочных депозитов физических лиц (обеспечение устойчивости доли депозитов населения в пассивах банков). В условиях ограниченности доступа к внешним ресурсам наличие устойчивой внутренней ресурсной базы дает банкам необходимые средства для продолжения развития. Хорошим фоном для роста депозитов физических лиц может служить сохранение сложившихся высоких темпов роста реальных доходов населения.

5. Расширение участия банков на фондовом рынке (восстановление темпов роста вложения банков в ценные бумаги, которые в 2006-2007 годах имели устойчивую тенденцию к снижению. Финансирование предприятий через приобретение их ценных бумаг диверсифицирует банковские риски и позволяет банкам получать дополнительные доходы, как организаторам и активным участникам размещений. Кроме того, развитие фондового рынка в России даст банкам возможности для привлечения ресурсов.

6. Постепенное (темпами 2006-2007 года) вовлечение иностранных инвесторов в российскую банковскую систему. Создание сбалансированной институциональной структуры, в которой три основных типа участников (государство, внутренние частные инвесторы и внешние частные инвесторы) имеют близкие доли в активах и капитале банковского сектора и дополняют друг друга.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Следуя тенденциям развития банковского сектора экономики, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за последние 5 лет укрепил свои позиции. По версии журнала «Профиль» на 01 января 2008 года Банк «ГЛОБЭКС» занял 14-е место в рейтинге самых надежных из 100 крупнейших российских банков.

В рейтингах крупнейших банков России банк «ГЛОБЭКС» занимает следующие позиции:

- 25-е место - по собственному капиталу
- 30-е место по величине активов
- 28-е место по привлечению средств клиентов в 2007 году
- 29-е место среди лидеров по объему кредитования.

Уставный капитал Банка не изменился и составляет 10 млрд. 084 млн. рублей.

Основные показатели деятельности Банка (собственный капитал, активы (в т.ч. кредитование нефинансового сектора экономики), депозитный портфель, остатки на расчетных счетах корпоративных клиентов, прибыль) за последние 5 лет росли быстрее аналогичных показателей банковского сектора в целом, что обусловлено успешной реализацией стратегии развития бизнеса.

Основными источниками дохода Банка являются:

- предоставление ссуд корпоративным клиентам,
- размещение и привлечение средств на межбанковском рынке,
- операции на рынке ценных бумаг.

Одной из приоритетных сфер деятельности Банка остается расширение клиентского кредитования. Увеличение объема кредитного портфеля планируется как за счет расширения лимитов кредитования основных заемщиков, так и за счет привлечения новых клиентов. Большое внимание будет уделяться диверсификации кредитного портфеля. Увеличение числа потенциальных заемщиков будет проводиться за счет расширения и активизации работы филиальной сети. Банк сохранил приверженность взвешенной кредитной политике, направленной на минимизацию кредитных рисков. Постоянный мониторинг рисков позволил обеспечить высокий уровень надежности кредитного портфеля.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными клиентами, применению гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

Другим приоритетом в работе Банка останется розничное направление, то есть оказание всего спектра банковских услуг населению. Банк продолжает расширять свою продуктовую линейку, предлагая новые услуги, выгодные условия, квалифицированный сервис.

Банк активно развивает операции, связанные с проведением всех видов расчетов, как в рублях, так и в иностранной валюте, что во многом обусловлено открытием новых счетов клиентам и банкам-корреспондентам.

Средства клиентов на счетах банка на 01 апреля 2008 г. увеличились на 33% по сравнению с 01 апреля 2007 г. до 62,403 млрд руб. Вклады частных лиц достигли 23,306 млрд рублей.

Реализация Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период 2004-2008 гг. позволит Банку занять прочные позиции в первой двадцатке российских частных банков по показателям активов и прибыльности, стать крупным и сильным российским игроком на международном финансовом рынке.

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.

К основным конкурентам Банка следует отнести:

- крупнейшие универсальные коммерческие банки с российским капиталом (АЛЬФА-БАНК, БАНК МОСКВЫ, МДМ-БАНК, Группа «УРАЛСИБ», Группа «АК БАРС - ЗЕНИТ»);
- дочерние банки крупнейших международных финансовых институтов, ориентированные на предоставление розничных услуг (СИТИБАНК, ЮниКредит Банк, РАЙФФАЙЗЕНБАНК).

Основные конкурентные преимущества Банка связаны с:

- Высоким качеством обслуживания клиентов разного уровня: банковское обслуживание корпораций, элитное обслуживание частного капитала, сотрудничество с финансовыми институтами;
- Клиент-ориентированной политикой обслуживания, 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;
- Развитой отделенческой сетью в Москве и Санкт-Петербурге;
- Эффективной системой риск-менеджмента, показателем деятельности которой, в том числе, стало отсутствие потерь от реализации кредитных рисков на протяжении сложного для большей части банковской системы страны 2004-го года;
- Длительным сроком работы на рынке и положительной кредитной историей;
- 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

Общими тенденциями развития рынка банковских услуг, наиболее важными для кредитной организации - эмитента, являются:

- Усиление роли кредитования в обществе и рост положительного отношения к нему;
- Рост рынка кредитования физических лиц граждан РФ (основными движущими силами спроса физических лиц на кредиты является рост реальных располагаемых доходов населения, активная маркетинговая и рекламная политика банков, продвигающих свои кредитные продукты, а также производителей и продавцов товаров, стремящихся поднять объем продаж);
- Развитие ипотечного кредитования;
- Усиление конкуренции: движение банков-конкурентов в регионы, активность региональных банков;
- Борьба за лояльность клиентов.

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

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния указаны в разделе 3.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

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.

Сведения не указываются, так как 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.

Дальнейшей положительной динамике Банка будут способствовать благоприятная внешняя экономическая конъюнктура, сформировавшиеся тенденции развития банковского сектора России в целом, высокий спрос реального сектора (пока еще неудовлетворенный) на кредиты, ряд внутренних факторов, в том числе взвешенная кредитная политика.

Стабильное развитие банковского сектора в целом и Банка в частности, во многом будет зависеть

от скорости реализации Правительством РФ и Банком России мер, направленных на снижение рисков банков и их клиентов. В частности, развитие банковского сектора в России зависит от введения и начала полноценного функционирования системы гарантирования вкладов, вступления в силу ФЗ «О кредитных историях» и начале его функционирования, от ужесточения порядка взыскания задолженности по судам, формирования 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.

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.

Кроме того, расширение линейки банковских продуктов и формирование индивидуальных клиентских предложений для разных категорий клиентов способны положительно повлиять на деятельность Банка.

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

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

Члены Совета директоров Банка и члены Правления Банка не высказали особых мнений относительно представленной информации

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

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

Органами управления Банка являются:

- *Общее собрание акционеров Банка;*
- *Совет директоров Банка;*
- *Президент Банка - единоличный исполнительный орган;*
- *Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.*

1. Общее собрание акционеров Банка

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

1. *Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции.*
2. *Реорганизация Банка.*
3. *Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.*
4. *Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий.*
5. *Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.*
6. *Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.*
7. *Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.*
8. *Образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий.*
9. *Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.*
10. *Утверждение аудитора Банка.*
11. *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, и убытков Банка по результатам финансового года.*
12. *Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.*
13. *Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.*
14. *Дробление и консолидация акций.*
15. *Принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах".*
16. *Принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах".*
17. *Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".*
18. *Принятие решения об участии в холдинговых компаниях и финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.*
19. *Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.*
20. *Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".*

2. Совет директоров Банка

Компетенция:

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. *Определение приоритетных направлений деятельности Банка.*
2. *Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".*
3. *Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка.*
4. *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.*
5. *Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".*
6. *Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".*

7. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

8. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора.

9. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

10. Использование резервного и иных фондов Банка.

11. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом "Об акционерных обществах" к компетенции Общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка.

12. Создание филиалов и открытие представительств Банка.

13. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах".

14. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах".

15. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

16. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом.

3. Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган

Компетенция:

Правление Банка в пределах своей компетенции:

1. Организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

2. Определяет структуру и штатное расписание Банка.

3. Проводит кадровую работу по подбору сотрудников на должности в подразделениях, подчиненных Правлению Банка.

4. Принимает решения об участии Банка в создании и деятельности других предприятий и организаций.

5. Выносит решения о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц Банка.

6. Организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

7. Рассматривает результаты деятельности Банка, а также текущие и перспективные планы работ.

8. Осуществляет контроль за бухгалтерской отчетностью Банка, а также представляет Общему собранию акционеров Банка годовой отчет и баланс Банка.

9. Анализирует практику проведения банковских операций и сделок.

10. Вырабатывает предложения по организации и условиям кредитования, проведения операций с ценными бумагами, установлению тарифов и ставок вознаграждения за оказываемые Банком услуги.

11. Рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчеты руководителей подразделений Банка, его филиалов и представительств, принимает по ним решения.

12. Координирует работу служб и подразделений Банка.

13. Организует систему внутреннего контроля Банка.

14. Рассматривает другие вопросы, внесенные на заседания Советом директоров Банка и Президентом Банка.

15. Утверждает кандидатуры на должности управляющих, заместителей управляющих, главных бухгалтеров и заместителей главных бухгалтеров филиалов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и направляет ходатайства о согласовании кандидатур на эти должности в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения филиалов.

4. Президент Банка - единоличный исполнительный орган

Компетенция:

К компетенции Президента Банка относятся все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, относящихся к компетенции других органов управления Банка.

Президент Банка:

1. Определяет стратегию развития Банка.

2. Решает вопросы взаимодействия с клиентами и партнерами Банка.

3. Решает вопросы привлечения в Банк финансовых ресурсов.

4. Разрабатывает и реализует программы участия Банка в доходных проектах совместно с партнерами Банка.

5. Решает вопросы общей стратегической безопасности работы Банка.

6. Разрабатывает и реализует стратегию акционерной работы, дает указание по формированию уставного капитала Банка, организует привлечение новых участников в Банк и урегулирование отношений между ними.

7. Организует получение Банком различных лицензий и статусов, их внедрение в повседневную работу Банка.

8. Решает вопросы создания имиджа Банка, обеспечения контактов с государственными и

общественными организациями, фондами, ассоциациями и другими организациями.

9. Без доверенности действует от имени и в интересах Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки от имени Банка.

10. Обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Банка.

11. Подписывает документы, представляемые в Банк России, в том числе документы для государственной регистрации Банка в случае реорганизации Банка.

12. Определяет организационную структуру Банка и утверждает штатное расписание Банка.

13. Принимает на работу и увольняет работников Банка, применяет к ним меры поощрения и налагает взыскания.

14. Издаёт приказы и распоряжения по вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

15. Выдает доверенности на право представления интересов от имени Банка.

16. Распоряжается имуществом и средствами Банка, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

17. Осуществляет иные полномочия в интересах Банка, не отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка.

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

Кодекс корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента отсутствует.

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

В виду отсутствия кодекса - не указывается.

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

1. Положение о Правлении Банка.

2. Положение о Совете директоров Банка.

3. Положение о Ревизионной комиссии Банка.

4. Регламент созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка.

Утверждены годовым Общим собранием акционеров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (Протокол от 02.06.2003 №0306/1).

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

www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=338

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

1. Члены Совета директоров кредитной организации - эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Дунаев Андрей Федорович

Год рождения: 1939

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

Высшая школа Министерства охраны общественного порядка РСФСР:

Дата окончания: 27.12.1963

Квалификация: юрист

Академия МВД СССР:

Дата окончания: 30.06.1980

Квалификация: организатор управления

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (10.04.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Председатель Совета директоров
24.04.2008 (25.02.1997)	ОАО «Экспериментальный завод средств автоматизации»	Председатель Совета директоров
14.05.2008 (26.04.2002)	ОАО «Ульяновсккурорт»	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
16.02.1998	03.12.2007	ЗАО ТП «Красный Восток»	Председатель Наблюдательного совета
04.04.2003	05.10.2007	ОАО «Губернский банк «Симбирск»	Председатель Совета директоров
30.05.2003	02.05.2006	ОАО «Ульяновский завод тяжелых и уникальных станков»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бугаев Юрий Степанович

Год рождения: 1946

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

Московский финансовый институт:

Дата окончания: 1974

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт:

Дата окончания: 1980

Квалификация: экономист по МЭО

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Заместитель Председателя Совета директоров
27.09.2004	ООО «НСК «РЕКОН»	Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.02.2003	30.07.2004	Российский Союз Автостраховщиков (РСА)	Зам. Председателя правления
27.09.2004	По н/в	ООО НСК «РЕКОН»	Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:

Мотылев Анатолий Леонидович

Год рождения: 1966

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

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (08.05.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Заместитель Председателя Совета директоров, Председатель Правления, Президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.10.2001	30.09.2005	ОАО «АВТОВАЗБАНК»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:

Круглов Анатолий Сергеевич

Год рождения: 1951

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

Всесоюзный заочный юридический институт

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: юрист-правовед

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (23.05.2002)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
02.10.1999	Национальная ассоциация таможенных брокеров (поверенных)	Президент

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Хаит Борис Григорьевич

Год рождения: 1951

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

Московский институт инженеров железнодорожного транспорта

Дата окончания: 1974 г.

Квалификация: инженер - промтеплоэнергетик

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров

22.05.2006	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «Спасские ворота»	Генеральный директор - Президент
------------	----------------------------------------------------------------------	----------------------------------

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:

Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

Год рождения: 1951

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

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1976 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Совета директоров
20.10.2006 г.	ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»	Ректор
06.07.2005 г.	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
30.06.2005 г.	ОАО «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.07.2002г.	20.10.2006	Финансовая академия при Правительстве РФ	Первый проректор
23.06.2005 г.	26.05.2008	ОАО АКБ «РОСБАНК»	Член Совета директоров
30.06.2005 г.	По н/в	ОАО «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров
06.07.2005 г.	По н/в	ОАО «Банк Москвы»	Член Совета директоров
20.10.2006 г.	По н/в	ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации»	Ректор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	

2. Члены коллегиального исполнительного органа - Правления кредитной организации - эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мотылев Анатолий Леонидович

Год рождения: 1966

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

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт
Дата окончания: 1990 г.
Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (08.05.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Заместитель Председателя Совета директоров, Председатель Правления, Президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.10.2001	30.09.2005	ОАО «АВТОВАЗБАНК»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Филиппов Сергей Владимирович
Год рождения: 1963

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

Московский финансовый институт
Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1988 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (16.12.1997)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Член Правления, Первый Вице-президент

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Иванов Алексей Николаевич

Год рождения: 1972

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

Коломенский педагогический институт

Дата окончания: 1994

Квалификация: учитель английского и немецкого языков

Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским

специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ по направлению «банковское дело»
Дата окончания: 1996

Кандидат экономических наук - решение диссертационного совета Финансовой академии при правительстве РФ
Дата: 2000

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (14.05.2008)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Старший Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2007	14.05.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Вице-президент, Директор Департамента международного бизнеса
01.07.2005	31.12.2006	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Вице-президент, Директор инвестиционно-кредитного департамента
01.02.2005	30.06.2005	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Департамента кредитов и международного бизнеса
02.06.2003	31.01.2005	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Департамента кредитов и документарного бизнеса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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)	<i>Нет</i>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Логинов Андрей Юрьевич

Год рождения: 1965

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

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990

Квалификация: экономист

Московская государственная юридическая академия

Дата окончания: 2004

Квалификация: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008 (18.04.2007)</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Правления, Старший Вице-президент</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>01.02.2007</i>	<i>17.04.2007</i>	<i>Московское ОАО "СЛАВА" (второй часовой завод)</i>	<i>Заместитель Генерального директора по экономике и финансам</i>
<i>04.09.2006</i>	<i>31.01.2007</i>	<i>Московское ОАО "СЛАВА" (второй часовой завод)</i>	<i>Заместитель генерального директора по проектному финансированию</i>
<i>11.11.1996</i>	<i>04.08.2006</i>	<i>ОАО "Агентство "Роспечать"</i>	<i>Главный бухгалтер</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	<i>Не имеет</i>
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:	<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:	<i>Не имеет</i>
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:	<i>Не имеет</i>
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.	<i>Не имеет</i>

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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Снежков Сергей Яковлевич

Год рождения: 1958

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

Украинский заочный политехнический институт

Дата окончания: 1980 г.

Квалификация: инженер-преподаватель электроэнергетических дисциплин

Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при правительстве РФ по направлению "Банковское и страховое дело"

Дата окончания: 1994 г.

Ученая степень: экономист по банковскому и страховому делу

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008 (01.07.2005)</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Правления, Старший Вице-президент</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>01.08.2003</i>	<i>30.06.2005</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Директор Департамента координации регионального развития банка</i>
<i>23.07.2001</i>	<i>31.07.2003</i>	<i>ООО КБ "Национальный Банк Развития Бизнеса"</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:

Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:

Не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	<i>Не имеет</i>
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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Струнилин Алексей Викторович

Год рождения: 1970

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

Московский геологоразведочный институт им. Орджоникидзе

Дата окончания: 1993 г.

Квалификация: горный инженер

Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров и специалистов Российской экономической академии им. Плеханова

Специальность: Финансы и кредит

МИПК Центр подготовки менеджеров при РЭА им. Плеханова

Дата окончания: 1994

Специализация: Финансовое, банковское дело, валютные операции, бухгалтерский учет, аудит и консалтинг

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008 (14.05.2008)</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Правления, Старший Вице-президент</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>03.03.2008</i>	<i>14.05.2008</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Вице-президент, Член Правления</i>
<i>11.12.2006</i>	<i>03.03.2008</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Директор Департамента инвестиционных и долговых инструментов, Член Правления</i>
<i>01.03.2004</i>	<i>10.12.2006</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Советник Президента</i>
<i>01.10.2003</i>	<i>28.02.2004</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Директор Бизнес-подразделения №8 Департамента корпоративного бизнеса</i>
<i>11.04.2003</i>	<i>19.09.2003</i>	<i>ОАО Импортно-экспортный Банк "ИМПЭКСБАНК"</i>	<i>Вице-президент</i>

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	<i>Не имеет</i>
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:	<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:	<i>Не имеет</i>
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:	<i>Не имеет</i>
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.	<i>Не имеет</i>
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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Лебедева Светлана Сергеевна

Год рождения: 1961

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

Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 1983

Специальность: экономика торговли

Специализация: экономика общественного питания

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (01.08.2007)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Вице-президент

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.02.2005	31.07.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Советник Президента
03.11.2003	31.05.2005	ООО Коммерческий банк «Кредитный Агропромбанк»	Заместитель Председателя Правления

19.08.2003	02.11.2003	ООО Коммерческий банк «Кредитный Агропромбанк»	Советник Председателя Правления
15.12.2000	18.08.2003	ЗАО КБ «ГУТА-БАНК»	Старший Вице-президент
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:

Чуков Геннадий Викторович

Год рождения: 1963

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

Московский государственный педагогический институт иностранных языков им. Мориса Тореза

Дата окончания: 1985 г.

Квалификация: переводчик-референт по испанскому и английскому языкам

Всероссийская академия внешней торговли

Дата окончания: 1995 г.

Ученая степень: экономист со знанием иностранного языка

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (03.10.2002)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Член Правления, Вице-президент

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	Не имеет
--------------------------------------------------------------------	----------

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:	<i>Не имеет</i>
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:	<i>Не имеет</i>
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.	<i>Не имеет</i>
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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Морозовский Илья Григорьевич

Год рождения: 1955

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

Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.П. Вознесенского

Дата окончания: 1977

Специальность: планирование народного хозяйства

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008 (19.03.2004)</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Правления, Управляющий филиалом «Петербургский»</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>04.11.2002</i>	<i>18.03.2004</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Директор Департамента корпоративной клиентуры</i>
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			<i>Не имеет</i>

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:	<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:	<i>Не имеет</i>
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:	<i>Не имеет</i>
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.	<i>Не имеет</i>
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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кузьмин Александр Владимирович

Год рождения: 1975

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

Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Дата окончания: 1996

Специальность: финансы и кредит

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008 (01.12.2004)</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Правления, Директор Департамента финансовых рынков</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>03.04.2000</i>	<i>30.11.2004</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Директор Департамента казначейства</i>
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			<i>Не имеет</i>

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:	<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:	<i>Не имеет</i>
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:	<i>Не имеет</i>
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.	<i>Не имеет</i>
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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Шелягов Олег Валерьевич

Год рождения: 1967

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

Высшее Военно-морское училище им. Н.В. Фрунзе

Дата окончания: 1989

Специальность: инженер-электромеханик

Северо-Западная академия государственной службы

Дата окончания: 2000

Специальность: государственное и муниципальное управление

Санкт-Петербургский университет МВД России

Дата окончания: 2001

Специальность: юрист

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008 (01.04.2004)</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Правления, Директор Бизнес-подразделения №1 филиала «Петербургский»</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

13.01.2004	31.03.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Директор Бизнес-подразделения №16 Департамента корпоративного бизнеса
26.03.2003	11.12.2003	ООО «Лефи»	Консультант по экономическим и юридическим вопросам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	

3. Единоличный исполнительный орган - Президент кредитной организации - эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мотылев Анатолий Леонидович

Год рождения: 1966

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

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1987 г.

Квалификация: экономист

Московский финансовый институт

Дата окончания: 1990 г.

Ученая степень: Кандидат экономических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
16.05.2008 (08.05.1996)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (до 24.10.2001 - Общество с ограниченной	Заместитель Председателя Совета директоров, Председатель Правления,

	ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»)	Президент
--	--------------------------------------------------	-----------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.10.2001	30.09.2005	ОАО «АВТОВАЗБАНК»	Заместитель Председателя наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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:			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.			Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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

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

По Совету директоров за последний завершённый финансовый год вознаграждения членам Совета директоров, связанные с исполнением ими функций и обязанностей членов Совета директоров (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) не выплачивались. Соглашения относительно таких выплат по Совету директоров в текущем финансовом году отсутствуют. Размер вознаграждения (заработной платы, премии, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений) членам Совета директоров, связанного с исполнением ими функций и обязанностей членов Совета директоров, за последний завершённый финансовый год: 0 рублей.

По Правлению за последний завершённый финансовый год вознаграждения членам Правления, связанные с исполнением ими функций и обязанностей членов Правления (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) не выплачивались. Соглашения относительно таких выплат по Правлению в текущем финансовом году отсутствуют. Размер вознаграждений, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний финансовый год, по Правлению составляет:

- заработная плата, премии - 63 897 674,79 рублей;
- комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные

предоставления - 0 рублей;

Размер вознаграждений в соответствии с существующими соглашениями относительно таких выплат в текущем финансовом году по Правлению составляет:

- заработная плата, премии - 68 632 566,85 рублей;

- комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления - 0 рублей.

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

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Ревизионная комиссия Банка. Члены Ревизионной комиссии избираются Общим собранием акционеров Банка в количестве 3 (Трех) человек сроком на один год.

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

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

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

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

Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка в соответствии со статьей 55 Федерального закона "Об акционерных обществах".

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

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

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

Порядок работы Ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

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

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

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

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

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

Для обеспечения надлежащего уровня надежности деятельности Банка, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций, в Банке создается Система органов внутреннего контроля.

Основными целями системы внутреннего контроля является:

-эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;

-достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере;

-исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременное представление в соответствии с

законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;

-защита интересов Банка, его акционеров, клиентов путем контроля за соблюдением работниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, минимизации рисков банковской деятельности.

Система органов внутреннего контроля Банка состоит из:

органов управления Банка;

ревизионной комиссии (ревизора);

главного бухгалтера (его заместителей) Банка;

руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка;

подразделения, осуществляющего внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, которое включает в себя:

службу внутреннего контроля и структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Советом директоров Банка, а также в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Руководство Службой внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля, который назначается и освобождается от должности решением Совета директоров Банка по представлению Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля несет ответственность за деятельность Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Совету Директоров Банка и не реже 2 раз в год отчитывается перед ним.

Численность Службы внутреннего контроля определяется Президентом Банка. Деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля в Банке является исключительной. Сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права занимать должности в иных подразделениях Банка.

Для достижения поставленных целей Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

-получать от руководителей и уполномоченных ими работников проверяемого подразделения Банка необходимые для проведения проверки документы;

-проверять соответствие действий и операций, осуществляемых работниками Банка, требованиям нормативных документов;

-привлекать при необходимости работников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля;

-беспрепятственно входить в помещения Банка, в том числе в помещения для хранения документов (архивы), денежные хранилища, компьютерный зал, с обязательным привлечением руководителя либо по его поручению работника проверяемого подразделения Банка;

-самостоятельно или с помощью работников проверяемого подразделения Банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

-организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных документов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, должностных инструкций;

-обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

-разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

-осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

-обеспечить полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок;

-обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

-представлять заключения по итогам проверок руководству Банка и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Банка;

-своевременно информировать Правление Банка обо всех вновь выявленных рисках, случаях нарушения сотрудниками законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений, о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка.

Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - структурное подразделение Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию предоставления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным

законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

Порядок образования и полномочия структурного подразделения Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных органов, входящих в систему органов внутреннего контроля, определяются внутренними документами Банка.

Информация о ключевых сотрудниках Службы внутреннего контроля указана в разделе 6.5 настоящего проспекта.

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

Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Советом Директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» 24.01.2008 г. (Протокол № 01 от 24.01.2008 г.).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

www.globexbank.ru/main.mhtml?Part=338

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

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

ФИО	<i>Калашикова Вера Даниловна</i>
Год рождения	<i>1949 г.</i>
Сведения об образовании	<i>Московский финансовый институт Дата окончания: 1972 г. Квалификация: экономист</i>

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Ревизионной комиссии</i>
<i>01.10.2002</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Руководитель проекта №5 Дирекции инвестиционных проектов</i>

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	<i>Не имеет</i>
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	<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	<i>Не имеет</i>
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	<i>Не имеет</i>
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,	<i>Не имеет</i>

занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	
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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

ФИО	<i>Бондаревская Анна Викторовна</i>
Год рождения	<i>1962.</i>
Сведения об образовании	<i>Московский финансовый институт Дата окончания: 22 июня 1984 г. Квалификация: экономист</i>

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Ревизионной комиссии</i>
<i>23.04.2001</i>	<i>ОАО «Межотраслевой страховой центр» (ОАО «МСЦ»)</i>	<i>Президент ОАО «МСЦ»</i>

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	<i>Не имеет</i>
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	<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	<i>Не имеет</i>
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	<i>Не имеет</i>
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.	<i>Не имеет</i>

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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

ФИО	<i>Меркушева Алла Олеговна</i>
Год рождения	<i>1964.</i>
Сведения об образовании	<i>Московский авиационный институт Дата окончания: 1988 г. Квалификация: Инженер-электромеханик</i>

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>16.05.2008</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Член Ревизионной комиссии</i>
<i>20.10.2003</i>	<i>НПФ «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Главный бухгалтер</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>29.07.2002</i>	<i>17.10.2003</i>	<i>ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»</i>	<i>Начальник отдела учета аффилированных лиц банка Организационного управления Финансового департамента</i>
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента			<i>Не имеет</i>
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			<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента			<i>Не имеет</i>
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			<i>Не имеет</i>

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.	<i>Не имеет</i>
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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ФИО	<i>Ардаева Таисия Васильевна</i>
Год рождения	<i>1951 г.</i>
Сведения об образовании	<i>Торгово-экономический техникум Мосгорисполкома Дата окончания: 1970 г. Квалификация: бухгалтер Заочный институт советской торговли Дата окончания: 1979 г. Квалификация: экономист</i>

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

С	организация	должность
1	2	3
<i>20.12.2007</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>начальник Службы внутреннего контроля</i>

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
<i>01.01.2005</i>	<i>19.12.2007</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Начальник отдела инспектирования деятельности отделений Службы внутреннего контроля</i>
<i>22.11.2004</i>	<i>31.12.2004</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Начальник отдела контроля учетно-расчетных операций Службы внутреннего контроля</i>
<i>05.08.2002</i>	<i>21.11.2004</i>	<i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i>	<i>Начальник Управления контроля банковских рисков Департамента внутреннего контроля</i>
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента			<i>Не имеет</i>

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	<i>Не имеет</i>
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	<i>Не имеет</i>
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	<i>Не имеет</i>
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.	<i>Не имеет</i>
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	<i>Нет</i>
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)	<i>Нет</i>

ФИО	Романов Михаил Викторович
Год рождения	1965 г.
Сведения об образовании	Московский авиационно - технологический институт им. К.Э. Циолковского Дата окончания: 1987 г. Квалификация: инженер - механик Российский заочный институт текстильной и легкой промышленности Дата окончания: 1997 г. Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
03.03.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Заместитель начальника Службы внутреннего контроля - начальник отдела внутреннего аудита

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.08.2007	03.03.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС	Начальник отдела финансового мониторинга
01.01.2005	06.08.2007	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС	Заместитель начальника отдела внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
29.03.2004	01.01.2005	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	Главный специалист отдела учетно-расчетных операций Службы внутреннего контроля
26.08.2003	26.03.2004	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ТРАСТКАПИТАЛБАНК»	Заместитель Председателя Правления
01.04.2003	26.08.2003	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ТРАСТКАПИТАЛБАНК»	Начальник отдела внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента 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			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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

За последний завершённый финансовый год вознаграждения, льготы и/или компенсации расходов по Ревизионной комиссии не выплачивались. Соглашения относительно таких выплат по Ревизионной комиссии в текущем финансовом году отсутствуют.

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

Наименование показателя	2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Среднесписочная численность работников, чел.	458	733	931	1 263	1362
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	73,80	72,85	71,32	70,66	71,20
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	130 954	312 458	463 535	826 685	901 280
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	130 954	312 458	463 535	826 685	901 280

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.

Существенное изменение численности сотрудников кредитной организации - эмитента, произошедшее за раскрываемые периоды, связано со значительным расширением отделенческой и филиальной сети Банка, что позволяет существенно повысить качество предоставляемых услуг резко возросшему количеству клиентов.

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

Информация о ключевых сотрудниках кредитной организации - эмитента, членов органов управления Банка, приведена в пп. 1.1 и 6.2 настоящего проспекта ценных бумаг.

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган кредитной организации - эмитента отсутствует.

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

Кредитная организация - эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (приобретения акций кредитной организации - эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации - эмитента.

**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.	18
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	18
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

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

Полное фирменное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Импекс-континент-групп»</i>	
Сокращенное наименование	ООО «Импекс-континент-групп»	
ИНН	7706267560	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение № 306	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	13,996823420181 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	13,996823420181 %	

Полное фирменное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Вал-Газ»</i>	
Сокращенное наименование	ООО «Вал-Газ»	
ИНН	7705447721	
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение № 317	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,732824787041 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,732824787041 %	

Полное фирменное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Велмар Хаус»</i>	
Сокращенное наименование	ООО «Велмар Хаус»	

ИНН	7730153010
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение № 310
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,718148698722 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,718148698722 %

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Брабус-Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «Брабус-Инвест»
ИНН	7704240121
Место нахождения	121019, г. Москва, Б. Афанасьевский пер., д. 31, стр. 3
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,489638037089 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,489638037089 %

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Макгри плюс»
Сокращенное наименование	ООО «Макгри плюс»
ИНН	7706267464
Место нахождения	121069, г. Москва, Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение № 308
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,345098399701 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,345098399701 %

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Нейрон-групп»
Сокращенное наименование	ООО «Нейрон-групп»
ИНН	7706267552
Место нахождения	121069, г. Москва, Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение № 307
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтетрейд»
Сокращенное наименование	ООО «Нефтетрейд»

ИНН	7705448820
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение №313
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Си Вест»
Сокращенное наименование	ООО «Си Вест»
ИНН	7705447707
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение №105
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Сабвей-групп»
Сокращенное наименование	ООО «Сабвей-групп»
ИНН	7705447714
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение № 300
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Оптоволокно»
Сокращенное наименование	ООО «Оптоволокно»
ИНН	7705447880
Место нахождения	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 62/2/35, стр. 3, нежилое помещение № 314
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,331215613454 %

Информация о номинальных держателях:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, номинальные держатели не входят.

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале

акционера (пайщика):

ООО «Импекс-континент-групп»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Вал-Газ»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Велмар Хаус»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Брабус-Инвест»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Макгри плюс»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Нейрон-групп»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
------------------------	-----------------------------

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Нефтетрейд»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Си Вест»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Сабвей-групп»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

ООО «Оптоволокно»

Фамилия, имя, отчество	Мотылев Анатолий Леонидович
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

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

В уставном капитале кредитной организации - эмитента доля участия государства или муниципального образования 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).

Указанные ограничения в уставе кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

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

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

Иные ограничения.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

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 (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В настоящее время порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации установлен в Инструкции Банка России от 21 февраля 2007 г. № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации».

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), в том числе установления недостаточности собственных денежных средств (имущества) приобретателя - физического лица или недостаточности величины чистых активов (собственных средств) приобретателя - юридического лица для приобретения указанного в ходатайстве количества акций (долей) кредитной организации, а также невыполнения кредитной организацией - приобретателем обязательных резервных требований Банка России; нарушении антимонопольных правил; в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом правонарушений действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства; осуществления деятельности приобретателем - юридическим лицом менее трех лет и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли)

кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

В соответствии с Федеральным законом № 135-ФЗ от 26.07.2006 в случае, если стоимость активов по последнему балансу кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, превышает 3 (три) миллиарда рублей, с **предварительного согласия антимонопольного органа** осуществляются следующие сделки с акциями кредитной организации:

1) приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций акционерного общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного акционерного общества или распоряжалось менее чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данного акционерного общества. Это требование не распространяется на учредителей кредитной организации при ее создании;

2) приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем двадцатью пятью процентами и не более чем пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций;

3) приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьюдесятью пятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьюдесятью пятью процентами таких голосующих акций.

Вышеуказанные сделки по приобретению акций кредитной организации осуществляются **без предварительного согласия антимонопольного органа**, но с последующим его уведомлением об их осуществлении, в случае, если соблюдаются в совокупности следующие условия:

1) сделки осуществляются лицами, входящими в одну группу лиц;

2) перечень лиц, входящих в одну группу, с указанием оснований, по которым такие лица входят в эту группу, был представлен любым входящим в эту группу лицом (заявителем) в федеральный антимонопольный орган в утвержденной им форме не позднее, чем за один месяц до осуществления сделок;

3) перечень лиц, входящих в эту группу, на момент осуществления сделок, не изменился по сравнению с представленным в федеральный антимонопольный орган перечнем таких лиц.

В таком случае антимонопольный орган должен быть уведомлен о сделках лицом, которое было заинтересовано в их осуществлении не позднее, чем через сорок пять дней после даты осуществления таких сделок.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
24.09.2002 12.05.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Импекс-континент-групп»	ООО «Импекс-континент-групп»	13,996823420181	13,996823420181
	Общество с ограниченной ответственностью «Брабус-Инвест»	ООО «Брабус-Инвест»	9,787100000000	9,787100000000
	Общество с ограниченной ответственностью «Вал-Газ»	ООО «Вал-Газ»	9,732824787041	9,732824787041
	Общество с ограниченной ответственностью «Велмар Хаус»	ООО «Велмар Хаус»	9,718148698722	9,718148698722
	Общество с ограниченной ответственностью «Макгри плюс»	ООО «Макгри плюс»	9,345098399701	9,345098399701
	Общество с ограниченной ответственностью «Нейрон-групп»	ООО «Нейрон-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтрейд»	ООО «Нефтрейд»	9,331215613454	9,331215613454

	Общество с ограниченной ответственностью «Си Вест»	ООО «Си Вест»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Сабвей-групп»	ООО «Сабвей-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптоволокно»	ООО «Оптоволокно»	9,331215613454	9,331215613454
25.12.2003 29.03.2004 11.10.2004 29.03.2005 04.04.2006 07.06.2006 29.03.2007 08.06.2007 18.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Импекс-континент-групп»	ООО «Импекс-континент-групп»	13,996823420181	13,996823420181
	Общество с ограниченной ответственностью «Брабус-Инвест»	ООО «Брабус-Инвест»	9,489638037089	9,489638037089
	Общество с ограниченной ответственностью «Вал-Газ»	ООО «Вал-Газ»	9,732824787041	9,732824787041
	Общество с ограниченной ответственностью «Велмар Хаус»	ООО «Велмар Хаус»	9,718148698722	9,718148698722
	Общество с ограниченной ответственностью «Макгри плюс»	ООО «Макгри плюс»	9,345098399701	9,345098399701
	Общество с ограниченной ответственностью «Нейрон-групп»	ООО «Нейрон-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтетрейд»	ООО «Нефтетрейд»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Си Вест»	ООО «Си Вест»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Сабвей-групп»	ООО «Сабвей-групп»	9,331215613454	9,331215613454
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптоволокно»	ООО «Оптоволокно»	9,331215613454	9,331215613454

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

Сделки, в совершении которых имела заинтересованность, и которые были одобрены советом директоров кредитной организации - эмитента:

За 2003 год

Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	--

За 2004 год

Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	--

За 2005 год

Общее количество совершенных сделок	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	--

За 2006 год

Общее количество совершенных сделок	2
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	850 000

За 2007 год

Общее количество совершенных сделок	2
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	844 300

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, и которые были одобрены общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента:

Подобные сделки не совершались.

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

2003 год	0 тыс. руб.
2004 год	0 тыс. руб.
2005 год	0 тыс. руб.
2006 год	850 000 тыс. руб.
2007 год	844 300 тыс. руб.

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 завершенных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация- эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация приводится на дату окончания каждого заверченного финансового года.

(тыс.руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общая сумма дебиторской задолженности	22 108 734	32 751 849	43 578 988	658 483	713 603
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	22 641	18 765	19 087	19 512	51 158

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2007 год		01.04.2008 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	415	0	339	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0	1	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	388 532	25	151 304
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0	0	0
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	96	0	25	0
в том числе просроченная	0	X	0	X

Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	74	298	113
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	9 844	490	14 898	648
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	312 304	1 848	64 289	1 501
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	322 659	390 944	79 875	153 566
в том числе итого просроченная	0	X	0	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 завершенных финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет). Указывается по каждому дебитору.

За 2003год (на 01.01.2004 г.)

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «НОВИНСКИЙ БУЛЬВАР, 31»	Общество с ограниченной ответственностью «ЛЕСТЕХСТРОЙ»
Сокращенное наименование	ОАО «НОВИНСКИЙ БУЛЬВАР, 31»	ООО «ЛЕСТЕХСТРОЙ»
Место нахождения	123242, г. Москва, Новинский бульвар, д. 31	113035, г.Москва, ул. Пятницкая, д.18, стр.3
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 400 000	2 400 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	НЕТ	НЕТ
Является/не является аффилированным лицом	Не является	Не является

За 2004 год (на 01.01.2005 г.) и за 2005 год (на 01.01.2006 г.) дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, не имеется.

За 2006год (на 01.01.2007 г.) дебиторов, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности, не имеется.

За 2007год (на 01.01.2008 г.) дебиторов, на долю которых приходится не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности, не имеется.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации - эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений):

Приложение 1. Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2005 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.

Приложение 2. Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2006 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.

Приложение 3. Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.

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 завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, на русском языке:

Приложение 4. Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение 5. Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Приложение 6. Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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:

Последним завершённым отчетным кварталом перед утверждением настоящего Проспекта ценных бумаг является 1 квартал 2008 года. Отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 1 квартал 2008 года приводится в **Приложении 7**.

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

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, кредитной организацией - эмитентом не составлялась.

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

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 завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2005 год приводится в **Приложении 8**.

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента (в составе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках) за 2006 и 2007 годы не составлялась в связи с незначительностью влияния участников консолидированной группы на финансовое состояние консолидированной группы.

б) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организацией - эмитентом не составлялась.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Информация об учетной политике кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента, принятой кредитной организацией - эмитентом в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершленного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг, приведена в **Приложении 9**.

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

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2008	На 01.04.2008
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	992 207	992 207
Величина начисленной амортизации	17 640	24 480

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.

В течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг оценка недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией - эмитентом, не производилась.

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

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Нежилое помещение по адресу: г. Лобня, ул. Ленина, дом 20, площадью 326,9 кв. м.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	Покупка и ввод в эксплуатацию
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	25 000

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.

Приобретения или выбытия иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, после даты окончания последнего завершленного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг не было.

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

Иных существенных для кредитной организации - эмитента изменений в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершленного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг нет.

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент участия в судебных процессах, которое может существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, не принимала.

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

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Для Облигаций серии 02:

Вид	Облигации
Категория	--
Тип	--
Серия	02
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
Количество, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента	Реестр именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент ведет самостоятельно
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 без ограничения срока от 04.12.2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации - эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее - «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта

ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

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

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанным в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее - «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торгов») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее - «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее - «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций 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.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку

Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ

ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

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

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация - эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации - ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **«НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Номер счета: **30401810600100000091**

ИНН: **7744001433**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	26.06.2008
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	26.06.2008 № 11
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	26.06.2008
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	26.06.2008 № 11
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не предусмотрена

Кредитной организацией - эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг 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).

Для Облигаций серии 03:

Вид	Облигации
Категория	--
Тип	--
Серия	03
Иные идентификационные признаки	Процентные неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке
Номинальная стоимость	1 000 (Одна тысяча) рублей каждая
Количество, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента	Реестр именных ценных бумаг кредитная организация - эмитент ведет самостоятельно

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 без ограничения срока от 04.12.2000 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации - эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее - «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется кредитной организацией - эмитентом и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением кредитной организации - эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующем порядке и сроки:

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

При этом дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Газета» в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, и указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, информация о которой была раскрыта в установленном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей одного из информационных агентств и на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- а) 10-й (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Эмиссионными документами, а в случае, когда все Облигации размещены до истечения этого срока, с даты размещения последней ценной бумаги выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети Интернет по адресу www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
- При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения

Данный выпуск не предполагается размещать траншами.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее - «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее - «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее - «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций 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.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;
2. Количество Облигаций;
3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;
4. Прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ФБ ММВБ.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной

организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенной ставке по первому купону раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке, указанном в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при нерасмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней, порядок определения которого содержится в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии,

являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

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

Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

Заключение сделок по размещению Облигаций осуществляется на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ЗАО «ФБ ММВБ» на дату размещения.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг; размещение Облигаций кредитная организация - эмитент осуществляет самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

Облигации оплачиваются в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации - ЗАО ММВБ. Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа». Денежные средства, полученные от размещения Облигаций, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет кредитной организации - эмитента.

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов ФБ ММВБ.

Денежные расчеты между кредитной организацией - эмитентом и Участниками торгов ФБ ММВБ осуществляются в безналичной форме через **НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».**

Сокращенное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

Номер лицензии: **3294**

Срок действия: **без ограничения срока действия**

Дата выдачи: **выдана Банком России 06 ноября 2002 года**

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Номер счета: **30401810600100000091**

ИНН: **7744001433**

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

БИК: **044583505**

ИНН: **7702165310**

К/с: **30105810100000000505**

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	26.06.2008
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	26.06.2008 № 11
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	26.06.2008
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	26.06.2008 № 11
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся	Не предусмотрена

Кредитной организацией - эмитентом не планируется одновременно с размещением ценных бумаг 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).

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

Для Облигаций серии 02:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 183 (Сто восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купонного периода – 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купонного периода - 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купонного периода - 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для четвертого купонного периода - 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купонного периода - 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купонного периода - 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента - Президент Банка.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3..6;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых (%);

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) - дата начала размещения;

T_j - дата окончания j-того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения размера процентной ставки по первому купону облигаций:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по третьему купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в срок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты второго купона.

Процентная ставка по четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка по пятому купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в срок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты четвертого купона.

Процентная ставка по шестому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону.

Ставка любого из купонов не может быть менее 1% (одного) процента годовых.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте б) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Место нахождения: **121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1**

ИНН: **7744001433**

Орган, выдавший лицензию: **Банк России**

Лицензия № **1942 от 24.10.2001 г.**

Срок действия: **Без ограничения срока действия**

Контактный телефон: **(495) 785-22-22,**

Адрес электронной почты: **post@globexbank.ru.**

Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом, кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Информация о величине процентной ставки по купонам Облигаций, устанавливаемым уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i-тому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент сообщает ФБ ММВБ в письменном виде о принятом решении о величине процентной ставки по i-тому купону, установленному уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i-тому купону.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»). Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (выше и далее - НДЦ), предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ кредитной организации - эмитенту (выше и далее - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет кредитной организации - 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;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
 - наименование Банка, в котором открыт счет;
 - местонахождение Банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
 - код причины постановки на налоговый учет (КПП);
 - банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения кредитной организацией - 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 кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем - депонентом НДЦ реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения кредитной организацией - 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 данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном кредитной организации - эмитенту НДЦ, кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцем Облигаций за непериодическое, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом, кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при погашении Облигаций.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев (номинальных держателей) Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ кредитной организации - эмитенту.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя - депонента НДЦ на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель - депонент НДЦ обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
 - налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счет;
- местонахождение Банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения кредитной организацией - 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 кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, полученном от НДЦ, кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу Облигаций или уполномоченному им лицу.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

Срок выплаты каждого купона:

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.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения облигаций кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Облигаций и/или выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций/Даты выплаты дохода по Облигациям (выше и далее - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления списка владельцев Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается обязательство приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона

определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Указанная информация публикуется в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее - «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», Департамент инвестиционных и долговых инструментов, телефон/факс (495) 775-50-73.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом 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.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Дата приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или порядок ее определения:

2 (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или порядок ее определения:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций:

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении

Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Указанная информация публикуется в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее - «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», Департамент инвестиционных и долговых инструментов, телефон/факс (495) 775-50-73.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством представления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается

выпуска 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.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с ~~их~~ владельцами Облигаций или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг предусмотрен в подп. в) пункта 14 Решения о выпуске ценных бумаг и в подп. в) пункта 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций указан выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрытие информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Отсутствуют

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Привлечение платежных агентов кредитной организацией - эмитентом не предусмотрено.

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 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой 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 кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолт или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к кредитной организации - 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/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) в случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Сведения о порядке обращения к лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, не указываются, так как обеспечение по Облигациям не предусмотрено.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям 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 по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей, суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду

подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта или технического дефолта.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Обеспечение по Облигациям не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Облигациям не предусмотрено.

Для Облигаций серии 03:

а) Размер дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купонного периода – 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купонного периода - 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купонного периода - 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купонного периода - 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купонного периода - 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купонного периода - 1098-й (Одна тысяча девятьсот восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента - Президент Банка.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%$, где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3..6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых (%);

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения размера процентной ставки по первому купону облигаций:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций в порядке, изложенном в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по третьему купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в срок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты второго купона.

Процентная ставка по четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка по пятому купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в срок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты четвертого купона.

Процентная ставка по шестому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону.

Ставка любого из купонов не может быть менее 1% (одного) процента годовых.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте б) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Место нахождения: **121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1**

ИНН: **7744001433**

Орган, выдавший лицензию: **Банк России**

Лицензия № **1942 от 24.10.2001 г.**

Срок действия: **Без ограничения срока действия**

Контактный телефон: **(495) 785-22-22,**

Адрес электронной почты: **post@globexbank.ru.**

Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом, кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

Информация о величине процентной ставки по купонам Облигаций, устанавливаемым уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i-тому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент сообщает ФБ ММВБ в письменном виде о принятом решении о величине процентной ставки по i-тому купону, установленному уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i-тому купону.

б) Порядок и срок погашения облигаций:

Облигации погашаются кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»). Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (выше и далее - НДЦ), предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ кредитной организации - эмитенту (выше и далее - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
 - количество принадлежащих владельцу Облигаций;
 - полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
 - реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
 - налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии.
- В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
 - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет кредитной организации - 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 счёта;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счёт;
- местонахождение Банка, в котором открыт счёт;
- корреспондентский счёт Банка, в котором открыт счёт;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счёт.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счёта, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения кредитной организацией - 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 кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем - депонентом НДЦ реквизиты банковского счёта владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения кредитной организацией - 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 данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном кредитной организации - эмитенту НДЦ, кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если Дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцем Облигаций за непериодичность, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом, кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при погашении Облигаций.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев (номинальных держателей) Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому)

рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 4 (Четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ кредитной организации - эмитенту.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя - депонента НДЦ на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель - депонент НДЦ обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо - нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счет;
- местонахождение Банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения кредитной организацией - 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 кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, полученном от НДЦ, кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу Облигаций или уполномоченному им лицу.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

Срок выплаты каждого купона:

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.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 183 (Ста восьмидесяти трем) дням.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

На весь период обращения облигаций кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Погашение Облигаций и/или выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3-му (Третьему) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций/Даты выплаты дохода по Облигациям (выше и далее - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления списка владельцев Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Предусматривается обязательство приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Указанная информация публикуется в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее - «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления

Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», Департамент инвестиционных и долговых инструментов, телефон/факс (495) 775-50-73.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом 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.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Дата приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или порядок ее определения:

2 (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или порядок ее определения:

100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок и условия приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций:

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем

направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Указанная информация публикуется в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее - «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена

ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения, указанной ниже, в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», Департамент инвестиционных и долговых инструментов, телефон/факс (495) 775-50-73.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом 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.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имела заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с ~~их~~ владельцами Облигаций или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Цена приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций или порядок ее определения:

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг предусмотрен в подп. в) пункта 14 Решения о выпуске ценных бумаг и в подп. в) пункта 2.9

Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций указан выше в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев и по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрытие информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Отсутствуют

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Привлечение платежных агентов кредитной организацией - эмитентом не предусмотрено.

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 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой 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 кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолт или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к кредитной организации - 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/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) в случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Сведения о порядке обращения к лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, не указываются, так как обеспечение по Облигациям не предусмотрено.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную

стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям 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 по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции 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 (далее - «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта или технического дефолта.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Обеспечение по Облигациям не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Обеспечение по Облигациям не предусмотрено.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Размещаемые ценные бумаги 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.

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Размещаемые ценные бумаги 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

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Для Облигаций серии 02:

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода (%),

T - дата размещения Облигаций,

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Для Облигаций серии 03:

Облигации размещаются по номинальной стоимости - 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

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

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода (%),

T - дата размещения Облигаций,

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 02:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации

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.

Для Облигаций серии 03:

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;
- рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации - эмитента и законодательством Российской Федерации

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

Вид	Облигации	
Категория	--	
Тип	--	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, размещаемых по открытой подписке	
2 квартал 2007 года		
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00%	
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,30%	

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,65%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
3 квартал 2007 года	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,00%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97,00%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,19%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4 квартал 2007 года	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,50%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	92,00%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98,38%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
1 квартал 2008 года	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101,00%

Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	96,80%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,45%
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 02

Информация не указывается. Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

Для Облигаций серии 03:

Информация не указывается. Размещение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом самостоятельно, без привлечения лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Для Облигаций серии 02, серии 03:

Облигации размещаются по открытой подписке. Круг потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг не ограничен.

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

Для Облигаций серии 02:

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. 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 Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России
--------------------------	------------------------------------------------

Иные сведения о ЗАО «ФБ ММВБ», указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Для Облигаций серии 03:

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. 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 Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам России

Иные сведения о ЗАО «ФБ 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

Для Облигаций серии 02:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации - эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации - эмитента.

Для Облигаций серии 03:

Изменения доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг не предусмотрено, поскольку размещаемые ценные бумаги кредитной организации - эмитента не являются конвертируемыми в акции ценными бумагами и/или опционами кредитной организации - эмитента.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Для Облигаций серии 02:

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 %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 3 200 тыс. руб., или 0,11% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112 тыс. руб.
Размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.

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.	<i>Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией - эмитентом не привлекались.</i>
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.	<i>Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, составят не более 354 тыс. руб. Комиссия ФБ ММВБ за размещение составит не более 673 тыс. руб.</i>
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.	<i>Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Газета» в соответствии с расценками данных периодических печатных изданий.</i>
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.	<i>Расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 600 тыс. руб.</i>
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	<i>Вознаграждение Депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата выпуска Облигаций (НП «Национальный депозитарный центр») составит не более 1 347 тыс. руб.</i>

Для Облигаций серии 03:

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 %	<i>Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 2 310 тыс. руб., или 0,12% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Облигаций</i>
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	<i>112 тыс. руб.</i>
Размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	<i>Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.</i>
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.	<i>Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией - эмитентом не привлекались.</i>
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	<i>Расходы, связанные с допуском ценных бумаг к размещению на ФБ ММВБ, составят не более 354 тыс. руб. Комиссия ФБ ММВБ за размещение составит не более 449 тыс. руб.</i>

список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	
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.	<i>Размер расходов, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, ограничивается размером расходов на публикацию соответствующих сообщений в газете «Газета» в соответствии с расценками данных периодических печатных изданий.</i>
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.	<i>Расходы на маркетинг, в т.ч. связанные с презентацией выпуска Облигаций инвесторам в случае проведения, не превысят 400 тыс. руб.</i>
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	<i>Вознаграждение Депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата выпуска Облигаций (НП «Национальный депозитарный центр») составит не более 898 тыс. руб.</i>

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

Для Облигаций серии 02:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций (далее - «Комиссия»).

Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;*
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;*
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;*
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;*
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.*

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;*

б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

г) Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

д) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

е) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

ж) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

з) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

и) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;

к) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

л) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

м) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

н) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;

о) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Газета», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств	Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о
------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.</p> <p>В случае наступления неисполнения / ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.</p> <p>Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.</p>
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Место нахождения платежных агентов	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация отсутствует.

Для Облигаций серии 03:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от «08» сентября 1998 г. № 36).

В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату в аналогичном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций (далее - «Комиссия»).

Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам/номинальным держателям ценных бумаг;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;
- б) Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- в) Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- г) Вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
- д) Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- е) Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- ж) Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- з) Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- и) Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- к) Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- л) Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- м) Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- н) Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг выписки со счета депо;
- о) Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Газета», и в ленте новостей). Дополнительно информация публикуется на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения ценных бумаг, должно содержать следующие сведения:

- а) фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- б) место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- в) сумму средств инвестирования в рублях, подлежащую возврату владельцу ценных бумаг.

Заявление должно быть подписано владельцем/номинальным держателем изымаемых из обращения ценных бумаг или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца/номинального держателя ценных бумаг должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств инвестирования должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения ценных бумаг кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем ценных бумаг Уведомления.

Владелец ценных бумаг в случае несогласия с размером возвращаемых средств инвестирования, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца ценных бумаг, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств инвестирования.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца ценных бумаг с размером возвращаемых средств инвестирования, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу ценных бумаг повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств инвестирования с кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Возврат средств инвестирования осуществляется путем перечисления на счет владельца ценных бумаг или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением кредитной организации - эмитента и владельца ценных бумаг.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств

Изъятие ценных бумаг из обращения осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у кредитной организации - эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств. После истечения указанного срока эмитент обязан осуществить возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг. При этом срок возврата средств инвестирования не может превышать 1 (Одного) месяца.

В случае наступления неисполнения / ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации -

	эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления. Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Место нахождения платежных агентов	121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с кредитной организации - эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным кредитной организацией - эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств инвестирования в этом случае осуществляется кредитной организацией - эмитентом.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Иная информация 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.

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на __.__.2008 г. -

(на дату утверждения проспекта ценных бумаг)

10 084 431 000 (Десять миллиардов восемьдесят четыре миллиона четыреста тридцать одна тысяча) руб.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	10 084 431
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации - эмитента, %	100

привилегированные акции: *нет*

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, 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)

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

С 24.10.2001 г. - с момента регистрации в Банке России Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» как кредитной организации, созданной в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ООО «ГЛОБЭКСБАНК»), размер уставного капитала кредитной организации - эмитента не изменялся.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2004 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/счет 10701)	Не менее 15% от УК	144 778	1,436	170 432	0	315 210	3,126

В 2003 году средства резервного фонда не расходовались.

На 01.01.2005 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/счет 10701)	Не менее 15% от УК	315 210	3,126	200 493	0	515 703	5,114

В 2004 году средства резервного фонда не расходовались.

На 01.01.2006 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/счет 10701)	Не менее 15% от УК	515 703	5,114	559 439	0	1 075 142	10,661

В 2005 году средства резервного фонда не расходовались.

На 01.01.2007 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	

	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/счет 10701)	Не менее 15% от УК	1 075 142	10,661	928 306	0	2 003 448	19,867

В 2006 году средства резервного фонда не расходовались.

На 01.01.2008 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении и, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд (б/счет 10701)	Не менее 15% от УК	2 003 448	19,867	1 210 833	0	3 214 281	31,874

В 2007 году средства резервного фонда не расходовались.

Иные фонды кредитной организации - эмитента, формирующиеся за счет его чистой прибыли, за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, не создавались.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка осуществляется путем направления им письменного уведомления (заказным письмом с уведомлением или курьером) не позднее, чем за 20 (Двадцать) календарных дней до его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно содержать:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);
- дата, 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, дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка;
- повестка дня Общего собрания акционеров Банка;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

- Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится по решению Совета директоров Банка:
- на основании его собственной инициативы;
 - по требованию аудитора Банка;
 - по требованию Ревизионной комиссии Банка;
 - по требованию акционера(ов), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.
 - по требованию Президента Банка и/или Правления Банка.

В течение 5 (Пять) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционера(ов), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десять) 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, если:

- не соблюден установленный Федеральным законом "Об акционерных обществах" порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

- акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не являются владельцами предусмотренного количества (не менее 10 (Десять) процентов) голосующих акций Банка;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона "Об акционерных обществах" и иных правовых актов Российской Федерации.

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 (Три) дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка может быть обжаловано в суде.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Банк обязан ежегодно проводить Общее собрание акционеров Банка (годовое Общее собрание акционеров Банка).

Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в форме совместного присутствия акционеров или заочного голосования не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. На годовом Общем собрании акционеров Банка решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, утверждении аудитора Банка, рассматриваются представляемый Советом директоров Банка годовой отчет Банка, бухгалтерские балансы Банка, счета прибылей и убытков Банка, распределение его прибылей и убытков.

Порядок принятия Общим собранием акционеров Банка решения по порядку ведения Общего собрания акционеров Банка устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными решением Общего собрания акционеров Банка.

Общие собрания акционеров Банка, проводимые помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров Банка проводится в форме совместного присутствия или заочного голосования, определенной решением Совета директоров Банка, если иная форма не определена требованием Ревизионной комиссии Банка, аудитора или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десять) процентов голосующих акций Банка.

Дата и порядок проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров Банка устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах".

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Два) процента голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, коллегиальный исполнительный орган, Ревизионную комиссию (ревизора) Банка и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее, чем через 60 (Шестьдесят) дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (тип) принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером).

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):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров

Банка.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, составляется на основании данных реестра акционеров общества.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 50 (Пятьдесят) дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.

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 Банка;
- повестку дня Общего собрания акционеров Банка;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров Банка;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации - эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования.

Принятые общим собранием акционеров решения, а также итоги голосования оглашаются Председателем общего собрания акционеров. Акционеры, не присутствовавшие на общем собрании акционеров, знакомятся с протоколами общих собраний акционеров в канцелярии ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» по адресу: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31, ТДЦ «Новинский пассаж».

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Новинский бульвар, 31»	
Сокращенное наименование	ОАО «Новинский бульвар, 31»	
Место нахождения	123242, г.Москва, Новинский бульвар, д.31	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	-	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	15,51%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Центральная компания Финансово-промышленной группы «Специальное транспортное машиностроение»	
Сокращенное наименование	ОАО «ФНГ Специальное транспортное машиностроение»	
Место нахождения	103001, г.Москва, Вспольный пер., д.18, корп. 1	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	-	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	7,89%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0	

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств **	Иные сведения	Примечания
		тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7
2003						
17.01.2003	Кредит по дог. №17-01-03/2 от 17.01.03 об откр. кр. линии	1 679 900,00	10,1%	17.02.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
17.01.2003	Кредит по дог. №17-01-03/3 от 17.01.03 об откр. Кр. Линии	1 789 900,00	10,8%	17.02.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
28.01.2003	Кредит по дог. №28-01-03/2 от 28.01.03 об откр. Кр. Линии ООО «Столичные финансы» (1832) *	1 678 408,00	10,1%	28.02.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
17.02.2003	Кредит по дог. №17-02-03/2 от 17.02.03 об откр. Кр. Линии ООО «Станкоимпорт Инвест» (1867) *	1 679 950,00	10,1%	18.03.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
27.02.2003	Кредит по дог. №27-02-03/2 от 17.02.03 об откр. Кр. Линии ООО «Шаркон» (1887) *	1 678 408,00	10,1%	28.03.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
28.03.2003	Кредит по дог. №28-03/2 от 28.03.03 ООО «Профитекстрой» (1935) *	1 678 508,00	10,1%	28.04.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
31.03.2003	Кредит по дог. №31-03/1 от 31.03.03	1 710 100,00	10,3%	28.04.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
28.04.2003	Кредит по дог. №28-04/2 от 28.04.03	1 710 100,00	10,3%	28.05.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
28.04.2003	Кредит по дог. №28-04/1 от 28.04.03	1 678 508,00	10,1%	26.05.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
26.05.2003	Кредит по дог. № 26-05 от 26.05.03	1 678 508,00	10,1%	27.06.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
28.05.2003	Кредит по дог. №28-05 от 28.05.03 ООО «Ассоциация Трансгаз» (2032) *	1 710 100,00	10,3%	27.06.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
27.06.2003	Кредит по дог. №27-06/2 от 27.06.03	1 710 100,00	10,3%	29.07.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
29.07.2003	Кредит по дог. №29-07 от 29.07.03	1 710 100,00	10,3%	26.08.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
26.08.2003	Кредит по дог. №26-08/2 от 26.08.03	1 710 100,00	10,3%	26.09.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
17.09.2003	Кредит по дог. №17-09/4 от 17.09.03	1 720 000,00	10,4%	17.10.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
26.09.2003	Кредит по дог. №26-09/2 от 26.09.03	1 710 100,00	10,3%	27.10.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
30.09.2003	Кредит по дог. №30-09/1 от 30.09.03	1 720 000,00	10,4%	27.10.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
17.10.2003	Кредит по дог. №17-10/3 от 17.10.03	1 720 000,00	10,4%	20.11.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
27.10.2003	Кредит по дог. №27-10/3 от 27.10.03	1 720 000,00	10,4%	20.11.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
27.10.2003	Кредит по дог. №27-10/2 от 27.10.03	1 710 100,00	10,3%	20.11.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет

20.11.2003	Кредит по дог. №20-11/4 от 20.11.03	1 706 620,55	10,3%	28.11.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
20.11.2003	Кредит по дог. №20-11/3 от 20.11.03	1 720 000,00	10,4%	28.11.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
20.11.2003	Кредит по дог. №20-11/2 от 20.11.03	1 710 100,00	10,3%	28.11.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
20.11.2003	Кредит по дог. №20-11/7 от 20.11.03	1 720 000,00	10,4%	28.11.03 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
28.11.2003	Кредит по дог. №28-11/3 от 28.11.03	1 800 000,00	10,9%	23.11.04 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
28.11.2003	Кредит по дог. №28-11/2 от 28.11.03	2 400 000,00	14,5%	24.11.04 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет
28.11.2003	Кредит по дог. №28-11/1 от 28.11.03	2 400 000,00	14,5%	26.11.04 (исполнено)	Сделка не является крупной, одобрения не требуется	нет

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитные рейтинги отсутствуют.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10101942В	24.10.2001	акции	обыкновенные	50

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10101942В	201 688 620

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10101942В	1 000 000 000 (Один миллиард) шт.

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
-	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2

-	0
---	---

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10101942В	<p>Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.</p> <p>Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции, осуществляя голосование по принципу "одна голосующая акция - один голос"; - получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров Банка; - в случае ликвидации Банка получить часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, пропорционально принадлежащей акционеру доле акций в уставном капитале Банка, или его стоимость; - получать информацию о деятельности Банка. <p>Акционеры имеют также и другие права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка</p>

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), у кредитной организации - эмитента отсутствуют

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Вид	Облигации
Форма	Документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40101942В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27 ноября 2006 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	17 апреля 2007 года

Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительный выпуск ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Облигация удостоверяет право ее владельца на получение от кредитной организации - эмитента номинальной стоимости Облигации и процента от номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг срок. Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, а также действующим законодательством РФ, в т.ч. имущественные права.</p> <p>Кредитная организация - эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такие решения принимаются уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.</p> <p>Условия выпуска Облигаций не предусматривают приобретение кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев облигаций.</p> <p>Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном в Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.</p> <p>Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими</p>

	установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Облигации размещены путем открытой подписки через Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ».

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	Место нахождения: г.Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Лицензия № 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата 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.

Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляет по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо - нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе и 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, НДЦ предоставляет Кредитной организации - 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;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
 - наименование Банка, в котором открыт счет;
 - местонахождение Банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
 - код причины постановки на налоговый учет (КПП);
 - банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.
- д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - 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 Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем - депонентом НДЦ реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - 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 Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

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.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций. Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несут ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией - эмитентом, Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при погашении Облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом не предусматривается.

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения платежных агентов. Возможность назначения Кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восьмидесяти трем) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона - 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона - 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона - 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

- для четвертого купона - 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона - 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона - 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

Величина процентной ставки по первому и второму купонам не должна быть менее 5 (Пяти) процентов годовых

Величина процентной ставки по третьему и четвертому купонам не должна быть менее 4 (Четырех) процентов годовых.

Величина процентной ставки по пятому и шестому купонам не должна быть менее 3 (Трех) процентов годовых.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее «Конкурс»), проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций, в соответствии со следующим порядком:

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами торгов и иными внутренними документами ФБ ММВБ. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента -

Президент.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * \text{Ном} * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3..6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Ном - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T_j - дата окончания купонного периода j -того купона;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода;

$T_j - T(j-1)$ - длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации. Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг. Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом. Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям

Место выплаты доходов

Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Место нахождения: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1

Контактный телефон: (495) 785-22-22

Вид предоставленного обеспечения

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Лица (лиц), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска, нет

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация- эмитент не выпускала облигации с ипотечным покрытием

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	Место нахождения: г.Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Лицензия № 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

- Закон РФ от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Закон РФ от 09 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Закон РФ от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Закон РФ от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) № 146-ФЗ от 31 июля 1998 г.;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) № 117-ФЗ от 05 августа 2000 г.;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 15 июня 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»;
- Иные законодательные акты Российской Федерации.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ				
	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	резиденты	нерезиденты	резиденты	нерезиденты
Доход от реализации ценных бумаг	24% (фед. бюджет-6,5%; бюджет субъекта-17,5%)	----	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%
Купонный доход	24% (фед. бюджет-6,5%; бюджет субъекта-17,5%)	20%	13%	30%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога - налог на доходы физических лиц.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг,
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы

распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг - при получении дохода в виде материальной выгоды.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им

выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Налоговыми агентами признаются российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы. Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Особенности порядка налогообложения для физических лиц, получающих доходы от источников, расположенных в РФ, не являющихся налоговыми резидентами РФ (устранение двойного налогообложения): для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о получении дохода и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Вид налога - налог на прибыль. К доходам относятся:

- выручка от реализации ценных бумаг (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Проценты по долговым обязательствам (включая ценные бумаги) учитываются на дату признания дохода (расхода) в соответствии со статьей 328 Налогового Кодекса РФ.

Датой признания дохода и расхода по операциям с ценными бумагами на основании статьи 329 Налогового кодекса РФ является дата реализации указанных ценных бумаг.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Доход налогоплательщика-акционера, реализующего акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяется как разница между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

В случае если получателем процентного дохода от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, является иностранная организация, не осуществляющая деятельность в РФ через постоянное представительство, налог с таких доходов исчисляется и удерживается налоговым агентом.

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 РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Решение о **выплате (объявлении) дивидендов** кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершённых финансовых лет не принималось.

Выплаченные доходы по облигациям:

Вид ценных бумаг	облигации	
Форма	документарные	
Серия	01	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные неконвентируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40101942В	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	27 ноября 2006 года	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	17 апреля 2007 года	
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Купонные периоды	Размер дохода
	1-й	55,15
	2-й	55,15
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	220 600	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Периодичность купонных платежей - 183 дня, начиная с даты размещения.	
Форма выплаты дохода	Денежными средствами в валюте РФ в безналичном порядке	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Купонные периоды	Дата выплаты
	1-й	12.09.2007
	2-й	13.03.2008
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по	Купонные периоды	Размер выплаченного дохода
	1-й	101 531,15

каждому периоду, тыс.руб.	2-й	97 622,8901
Причины невыплаты таких доходов	Купонные периоды	Причина невыплаты дохода в полном объеме
	1-й	Банком выкуплено 159 000 штук облигаций
	2-й	Банком выкуплено 229 866 штук облигаций
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	

10.10. Иные сведения

13 марта 2008 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» приобрел на условиях публичной безотзывной Оферты, утвержденной Решением Совета директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 08.02.2007, Облигации в количестве 1 651 012 (Один миллион шестьсот пятьдесят одна тысяча двенадцать) штук с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.
Годовой бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2005 год

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

Адресат.

Акционерам коммерческого банка **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218 за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года);

Лицензии:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004585 от 27.06.2003, выдана Министерством Финансов Российской Федерации сроком действия 5 лет.

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом Аудиторской палаты России, Независимой Федерации Консультантов и Аудиторов.

Аудируемое лицо.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»;

Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;

Юридический адрес: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитинская, д. 60, стр. 1;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 07.07.1992 г. № 1942.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.10.2002г., основной государственный регистрационный номер 1027739326010.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2005 год;
- отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты на 1 января 2006 года;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2005 год;
- пояснительной записки.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Публикуемые формы отчетности включают:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2006 года;
- отчет о прибылях и убытках за 2005 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности несет исполнительный орган ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». 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» от 07.08.2001 № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Независимой Федерации Консультантов и Аудиторов;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Центрального Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы

отчетности не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности и публикуемых формах отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также составленных на ее основе публикуемых форм, и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество «ГЛОБЭКСБАНК» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2006 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

06 апреля 2006 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит»
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)



А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 010011
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)



В.А. Иванченко

М.П.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2006 ГОДА

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский б-р, д.31**

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

<i>Номер n/n</i>	<i>Наименование статьи</i>	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1 266 882	903 309
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 789 605	3 223 888
2.1	Обязательные резервы	908 420	484 605
3	Средства в кредитных организациях	5 988 627	3 113 234
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	15 750
5	Чистая ссудная задолженность	37 280 906	28 068 567
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	27 041
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 126	292 028
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	706 855	681 970
9	Требования по получению процентов	339	127
10	Прочие активы	256 992	1 235 102
11	Всего активов	51 342 332	37 561 016
II	ПАССИВЫ		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	5 542 193	6 737 293
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	24 835 924	14 486 968
14.1	Вклады физических лиц	12 863 559	5 570 774
15	Выпущенные долговые обязательства	10 198 849	5 824 500
16	Обязательства по уплате процентов	457 720	272 021
17	Прочие обязательства	62 510	62 327
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 774	49 079
19	Всего обязательств	41 098 970	27 432 188
III	Источники собственных средств		
20	Средства акционеров (участников)	10 084 431	10 084 431
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	10 084 431	10 084 431
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	0	0
23	Переоценка основных средств	45	45
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1 844 562	1 030 790
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1 075 142	515 703
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	928 306	559 439
27	Всего источников собственных средств	10 243 362	10 128 828
28	Всего пассивов	51 342 332	37 561 016
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	48 256 041	2 438 181
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	568 218	498 962

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

Старший Вице-президент

Е.А. Князева

Главный бухгалтер

Г.В. Лякшева

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2005 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский б-р, д.31**

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер n/n	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	221 174	54 527
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 195 273	3 061 902
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	3 211	81 092
5	Других источников	337	1 853
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	4 419 995	3 199 374
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	595 793	401 346
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 505 998	900 548
9	Выпущенным долговым обязательствам	532 670	532 251
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 634 461	1 834 145
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 785 534	1 365 229
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	489 692	-35 115
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	72 633	-100 166
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	4 956	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 250	142 734
16	Комиссионные доходы	81 919	333 391
17	Комиссионные расходы	28 076	25 249
18	Чистые доходы от разовых операций	-4 767	-230 804
19	Прочие чистые операционные доходы	14 433	-21 411
20	Административно-управленческие расходы	1 331 532	762 557
21	Резервы на возможные потери	204 361	198 607
22	Прибыль до налогообложения	1 321 403	864 659
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	393 097	305 220
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	928 306	559 439

Старший Вице-президент

Е.А. Князева

Главный бухгалтер

Г.В. Лякшева

ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

На 1 января 2006 года

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский б-р, д.31**

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

№ 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.	11 054 926	10 582 788
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	27,2	32,7
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1 756 194	1 910 717
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1 756 194	1 910 717
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	10 479	12 185
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	10 479	12 185

Старший Вице-президент

Е.А. Князева

Главный бухгалтер

Г.В. Лякшева

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2006 года и результаты её финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

-Наименование аудиторской организации: - Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

- лицензия Е 004585;

- дата выдачи лицензии: -27 июня 2003 года;

- срок действия лицензии: - 5 лет;

- лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;

- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации - Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович

Генеральный директор,

согласно Устава и протокола №4 от 24.12.2004 г.

собрания участников ООО «Петербургбанкаудит».

Код территории ОКПО	по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)		БИК
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер/порядковый номер	
45	09317031	1027739326010	1942	044525243

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗА 2005 ГОД

Наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк ГЛОБКС

Почтовый адрес 123242, г. Москва, Новинский б-р, д. 31

Номер счета второго порядка	Входящие остатки				Обороты за отчетный период										Исходящие остатки			
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	4	по дебету			итого	7	по кредиту			итого	10	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	13
	2	3	4		5	6				8	9				11	12		
1																		
А. Балансовые счета																		
20202	224240566.93	620690966.11	844931533.04		18620699830.75	12605039073.12	31225738903.87	18611419256.37		12367367944.67	30978787201.04	233521141.31	858362094.56		1091883235.87			
20203	0.00	260424.91	260424.91		0.00	40642700.06	40642700.06	0.00		40171631.52	40171631.52	0.00	731493.45		731493.45			
20206	0.00	0.00	0.00		210589417.77	230369417.25	440958835.02	210589417.77		230369417.25	440958835.02	0.00	0.00		0.00			
20207	1228998.97	168452.64	1397451.61		1780905171.15	2630159150.58	4411064321.73	1778329867.98		2620199543.67	4398529411.65	3804302.14	10128059.55		13932361.69			
20208	40661100.00	13211156.07	53872256.07		1199573600.00	380254826.28	1579828426.28	1142792850.00		365049020.10	1507841870.10	97441850.00	28416962.25		125858812.25			
20209	632598.02	2215949.51	2848547.53		13414217878.64	8390262205.94	21804480084.58	13390278975.04		8382573095.60	21772852070.64	24571501.62	9905059.85		34476561.47			
20210	0.00	0.00	0.00		26074637.71	26074637.71	26074637.71	0.00		26074637.71	26074637.71	0.00	0.00		0.00			
30102	2706027038.27	0.00	2706027038.27		350502493827.09	348357359089.51	348357359089.51	0.00		348357359089.51	4851161775.85	4851161775.85	0.00		4851161775.85			
30110	53918158.52	53201190.08	107119348.60		13671106738.32	739032910.12	14410139648.44	13636939886.89		713043501.96	14349983388.85	88085009.95	79190598.24		167275608.19			
30114	0.00	3005855406.17	3005855406.17		0.00	568219965442.07	568219965442.07	0.00		565410508089.88	565410508089.88	0.00	5815312758.36		5815312758.36			
30115	0.00	250005.57	250005.57		0.00	101227020.01	101227020.01	0.00		101352993.28	101352993.28	0.00	124032.30		124032.30			
30202	336926000.00	0.00	336926000.00		342841000.00	22913000.00	342841000.00	22913000.00		0.00	22913000.00	656854000.00	0.00		656854000.00			
30204	147679000.00	0.00	147679000.00		109649000.00	5762000.00	109649000.00	5762000.00		0.00	5762000.00	251566000.00	0.00		251566000.00			
30213	15000.00	0.00	15000.00		201387337.86	195480479.69	201387337.86	195480479.69		0.00	195480479.69	5921858.17	0.00		5921858.17			
30221	0.00	0.00	0.00		377160000.00	144623773.36	521783773.36	377160000.00		144623773.36	521783773.36	0.00	0.00		0.00			
30228	0.00	0.00	0.00		292283.84	0.00	292283.84	269611.76		0.00	269611.76	22672.08	0.00		22672.08			
30302	120601602.64	298084.84	120899687.48		13604578404.10	2145684971.12	15750263375.22	13326509631.33		2142799439.23	15468309070.56	398670375.41	3183616.73		401853992.14			
30306	631350200.04	61249641.64	692599841.68		4076428413.85	919638794.58	4996067208.43	2668265627.84		387246737.01	3055512364.85	2039512986.05	593641699.21		2633154685.26			
30402	33255892.45	0.00	33255892.45		53218843248.07	53218843248.07	53218843248.07	53222099096.57		0.00	53222099096.57	30000043.95	0.00		30000043.95			
30404	0.00	0.00	0.00		14504657317.77	14504657317.77	14504657317.77	14504657317.77		0.00	14504657317.77	0.00	0.00		0.00			
30409	0.00	0.00	0.00		383623212.11	0.00	383623212.11	383623212.11		0.00	383623212.11	0.00	0.00		0.00			
30602	553552.10	0.00	553552.10		100000000.00	100553552.10	100553552.10	100553552.10		0.00	100553552.10	0.00	0.00		0.00			
31902	0.00	0.00	0.00		800000000.00	800000000.00	800000000.00	800000000.00		0.00	800000000.00	0.00	0.00		0.00			
31903	0.00	0.00	0.00		2400000000.00	2400000000.00	2400000000.00	2400000000.00		0.00	2400000000.00	0.00	0.00		0.00			
32002	0.00	0.00	0.00		28543500000.00	29672138441.00	58215638441.00	28543500000.00		29672138441.00	58215638441.00	0.00	0.00		0.00			
32003	0.00	0.00	0.00		22299100000.00	32575624994.00	54874724994.00	22299100000.00		32575624994.00	54874724994.00	0.00	0.00		0.00			
32004	0.00	388481800.00	388481800.00		1000000000.00	5599201000.00	6599201000.00	1000000000.00		5987682800.00	6987682800.00	0.00	0.00		0.00			
32005	0.00	0.00	0.00		0.00	389690000.00	389690000.00	0.00		389690000.00	389690000.00	0.00	0.00		0.00			
32102	0.00	0.00	0.00		0.00	1224563900.00	1224563900.00	0.00		1224563900.00	1224563900.00	0.00	0.00		0.00			
32103	0.00	0.00	0.00		0.00	1588394460.00	1588394460.00	0.00		1588394460.00	1588394460.00	0.00	0.00		0.00			
32104	0.00	16649220.00	16649220.00		0.00	550045570.00	550045570.00	0.00		566694790.00	566694790.00	0.00	0.00		0.00			
32202	0.00	0.00	0.00		0.00	1889730800.00	1889730800.00	0.00		1889730800.00	1889730800.00	0.00	0.00		0.00			
32203	0.00	0.00	0.00		0.00	1445798700.00	1445798700.00	0.00		1445798700.00	1445798700.00	0.00	0.00		0.00			
32204	0.00	0.00	0.00		0.00	1011843450.00	1011843450.00	0.00		1011843450.00	1011843450.00	0.00	0.00		0.00			
32301	0.00	0.00	0.00		0.00	3887363.05	3887363.05	0.00		3887363.05	3887363.05	0.00	0.00		0.00			
32302	0.00	0.00	0.00		0.00	326184043610.00	326184043610.00	0.00		326184043610.00	326184043610.00	0.00	0.00		0.00			
32303	0.00	0.00	0.00		0.00	107267263270.00	107267263270.00	0.00		107267263270.00	107267263270.00	0.00	0.00		0.00			
32304	0.00	0.00	0.00		0.00	8674550302.00	8674550302.00	0.00		8674550302.00	8674550302.00	0.00	0.00		0.00			

32305	0.00	0.00	0.00	0.00	2968520900.00	2968520900.00	0.00	2455745900.00	2455745900.00	0.00	512775000.00	512775000.00
32309	0.00	1109848000.00	1109848000.00	0.00	1493000000.00	1493000000.00	0.00	300348000.00	300348000.00	0.00	2302600000.00	2302600000.00
32310	0.00	2665633.20	2665633.20	0.00	35616.40	35616.40	0.00	2701249.60	2701249.60	0.00	0.00	0.00
32402	0.00	0.00	0.00	0.00	71643200.00	71643200.00	0.00	71643200.00	71643200.00	0.00	0.00	0.00
32802	2640396.17	28606602.16	31246998.33	24360347.02	134360949.25	158721296.27	24936750.30	127450316.07	152387066.37	2063992.89	35517235.34	37581228.23
45201	44360583.34	0.00	44360583.34	3136904149.93	0.00	3136904149.93	3095268610.72	0.00	3095268610.72	85996122.55	0.00	85996122.55
45203	5795290000.00	0.00	5795290000.00	138221155011.60	14412800.00	138221155011.60	139987327011.60	14412800.00	140001739811.60	4029118000.00	0.00	4029118000.00
45204	549710816.00	0.00	549710816.00	6849118789.28	73571626.29	6922690415.57	256498378.08	73571626.29	2638470004.37	4833931227.20	0.00	4833931227.20
45205	0.00	0.00	0.00	2647000000.00	42381658.80	307081658.80	42381658.80	162081658.80	162081658.80	145000000.00	0.00	145000000.00
45206	11620544550.00	13874350.00	11634418900.00	19685500000.00	519310344.05	20204810344.05	17489544550.00	3981911113.67	17887735663.67	13816500000.00	134993580.38	13951493580.38
45207	1014200000.00	56884835.00	10198884835.00	6313400000.00	9780103.20	6323180103.20	3442000000.00	66664938.20	3508664938.20	13013400000.00	0.00	13013400000.00
45502	0.00	0.00	0.00	34000000.00	0.00	34000000.00	34000000.00	0.00	34000000.00	0.00	0.00	0.00
45504	0.00	0.00	0.00	0.00	30771200.00	30771200.00	0.00	30771200.00	30771200.00	0.00	0.00	0.00
45505	1112984.10	19424090.00	20537074.10	0.00	93920846.74	93920846.74	1112984.10	52045237.84	53158221.94	0.00	61299698.90	61299698.90
45506	0.00	2497383.00	2497383.00	0.00	41121183.03	41121183.03	0.00	14937535.86	14937535.86	0.00	28681030.17	28681030.17
45507	0.00	0.00	0.00	0.00	24871039.44	24871039.44	0.00	2807885.45	2807885.45	0.00	22063153.99	22063153.99
45509	443837.32	257378.07	701215.39	31378994.26	17646598.26	49025592.52	30601858.13	17245829.11	47847687.24	1220973.45	658147.22	1879120.67
45602	0.00	166492200.00	166492200.00	0.00	639220.00	639220.00	0.00	167131420.00	167131420.00	0.00	0.00	0.00
45604	0.00	0.00	0.00	0.00	28920600.00	28920600.00	0.00	138100.00	138100.00	0.00	28782500.00	28782500.00
45705	0.00	0.00	0.00	0.00	610397.65	610397.65	0.00	193647.49	193647.49	0.00	416750.16	416750.16
45708	0.00	0.00	0.00	0.00	14476.55	14476.55	0.00	14476.55	14476.55	0.00	0.00	0.00
45812	9512893.42	0.00	9512893.42	112232082.02	0.00	112232082.02	112448634.72	0.00	112448634.72	9296340.72	0.00	9296340.72
45813	75000.00	0.00	75000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	75000.00	0.00	75000.00
45815	746350.00	8647105.39	9393455.39	20033.64	2321500.98	2341534.62	20033.64	1999346.15	2019379.79	746350.00	8969280.22	9715610.22
45912	103073.15	0.00	103073.15	14790262.66	333036.22	15123298.88	14893335.81	333036.22	15226372.03	0.00	0.00	0.00
45915	0.00	0.00	0.00	0.00	872.43	872.43	0.00	872.43	872.43	0.00	0.00	0.00
47001	0.00	554974.00	554974.00	0.00	137010.00	137010.00	0.00	116334.00	116334.00	0.00	575650.00	575650.00
47404	0.00	0.00	0.00	0.00	14842480941.90	147888475978.70	29631336920.60	14842480941.90	147888475978.70	29631336920.60	0.00	0.00
47408	0.00	0.00	0.00	0.00	164392012268.82	3005511264980.02	3169903277248.84	164392012268.82	3005511264980.02	3169903277248.84	0.00	0.00
47410	0.00	0.00	0.00	0.00	175174749.95	175174749.95	0.00	175174749.95	175174749.95	0.00	0.00	0.00
47415	151625.32	0.00	151625.32	1506347.42	0.00	1506347.42	1549250.83	0.00	1549250.83	108721.91	0.00	108721.91
47417	0.00	0.00	0.00	16994.50	14338.49	31332.99	16994.50	14338.49	31332.99	0.00	0.00	0.00
47423	646336.20	977413.55	1623749.75	2650140892.10	2975139714.82	5625280606.92	2648988010.63	2918302299.21	5567290309.84	1798217.67	57814829.16	59614046.83
47427	7594.78	16814.05	24408.83	4432996.57	9495883.11	13928779.68	4368569.46	9245366.26	13613935.72	71921.89	267330.90	339252.79
47502	179392690.30	52975242.64	226907932.94	127940938.93	429640648.77	1709050187.70	1157889562.85	360607748.89	1518497311.74	295452666.38	122008142.52	417460808.90
47901	900000000.00	0.00	900000000.00	0.00	0.00	0.00	900000000.00	0.00	900000000.00	0.00	0.00	0.00
50105	0.00	0.00	0.00	4752503.10	0.00	4752503.10	4752503.10	0.00	4752503.10	0.00	0.00	0.00
50106	0.00	0.00	0.00	6558391.00	0.00	6558391.00	6558391.00	0.00	6558391.00	0.00	0.00	0.00
50107	0.00	0.00	0.00	27075123.00	0.00	27075123.00	27075123.00	0.00	27075123.00	0.00	0.00	0.00
50112	0.00	0.00	0.00	421279.90	0.00	421279.90	421279.90	0.00	421279.90	0.00	0.00	0.00
50306	27041404.40	0.00	27041404.40	0.00	0.00	0.00	27041404.40	0.00	27041404.40	0.00	0.00	0.00
50406	0.00	0.00	0.00	933763.30	0.00	933763.30	933763.30	0.00	933763.30	0.00	0.00	0.00
50505	2859736.05	0.00	2859736.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2859736.05	0.00	2859736.05
50605	0.00	0.00	0.00	23300041.36	0.00	23300041.36	23300041.36	0.00	23300041.36	0.00	0.00	0.00
50606	15749696.00	0.00	15749696.00	333647791.52	0.00	333647791.52	349397487.52	0.00	349397487.52	0.00	0.00	0.00
50608	0.00	0.00	0.00	0.00	1913663.48	1913663.48	0.00	1913663.48	1913663.48	0.00	0.00	0.00
50610	0.00	0.00	0.00	7682869.04	2620.55	7682869.04	7682869.04	2620.55	7682869.04	0.00	0.00	0.00
50705	97500000.00	0.00	97500000.00	0.00	0.00	0.00	97500000.00	0.00	97500000.00	0.00	0.00	0.00
50706	40505874.00	0.00	40505874.00	1260154.93	0.00	1260154.93	72400.00	0.00	72400.00	41693628.93	0.00	41693628.93
50806	151687938.31	0.00	151687938.31	1705169.20	0.00	1705169.20	151595894.23	0.00	151595894.23	1697213.28	0.00	1697213.28
50905	95777.07	0.00	95777.07	86144.94	0.00	86144.94	181301.44	0.00	181301.44	620.57	0.00	620.57
51501	0.00	29109662.74	29109662.74	0.00	1027016.04	1027016.04	0.00	30136678.78	30136678.78	0.00	0.00	0.00
51505	0.00	0.00	0.00	18405000000.00	0.00	18405000000.00	18405000000.00	0.00	18405000000.00	0.00	0.00	0.00
52502	697469845.35	40563930.15	738033775.50	1009708345.42	100800561.56	1110508096.98	493660421.43	86365448.52	580025869.95	1213517769.34	54999043.19	1266516812.53
60102	127500.00	0.00	127500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	127500.00	0.00	127500.00
60202	11157692.85	0.00	11157692.85	0.00	0.00	0.00	155692.85	0.00	155692.85	1102000.00	0.00	1102000.00
60302	127415796.70	0.00	127415796.70	17755728.90	0.00	17755728.90	124877865.20	0.00	124877865.20	20293660.40	0.00	20293660.40
60304	2793.77	0.00	2793.77	3674420.67	0.00	3674420.67	3629970.21	0.00	3629970.21	47244.23	0.00	47244.23
60306	0.00	0.00	0.00	9516320.83	0.00	9516320.83	9492078.46	0.00	9492078.46	24242.37	0.00	24242.37

60308	10010.00	0.00	10010.00	33014051.79	1545581.87	34559633.66	32992331.79	1545581.87	34537913.66	31730.00	0.00	31730.00
60310	18366070.28	0.00	18366070.28	153598498.56	0.00	153598498.56	153143402.57	0.00	153143402.57	18821166.27	0.00	18821166.27
60312	185417622.03	0.00	185417622.03	1020727969.32	0.00	1020727969.32	1044667608.63	0.00	1044667608.63	161477982.72	0.00	161477982.72
60314	752688.92	1275528.27	2028217.19	9193234.64	28795761.26	37988995.90	9425704.56	30042574.13	39468278.69	520219.00	28715.40	548934.40
60323	118.00	0.00	118.00	50965527.01	139045.39	51103572.40	50912245.01	4699.28	50916944.29	53400.00	133346.11	186746.11
60401	633128472.10	0.00	633128472.10	136647001.95	0.00	136647001.95	21156701.57	0.00	21156701.57	748618772.48	0.00	748618772.48
60701	86697117.41	0.00	86697117.41	228172102.56	0.00	228172102.56	220564138.87	0.00	220564138.87	94305081.10	0.00	94305081.10
60901	10300.00	0.00	10300.00	378000.00	0.00	378000.00	0.00	0.00	0.00	388300.00	0.00	388300.00
61002	32580.55	0.00	32580.55	534790.05	0.00	534790.05	491516.10	0.00	491516.10	75854.50	0.00	75854.50
61008	9029617.47	0.00	9029617.47	39610404.08	0.00	39610404.08	42942846.22	0.00	42942846.22	5697175.33	0.00	5697175.33
61009	872159.60	0.00	872159.60	16327215.44	0.00	16327215.44	16252911.48	0.00	16252911.48	946463.56	0.00	946463.56
61010	0.00	0.00	0.00	118234.59	0.00	118234.59	92624.03	0.00	92624.03	25610.56	0.00	25610.56
61202	0.00	0.00	0.00	14822310.35	0.00	14822310.35	14822310.35	0.00	14822310.35	0.00	0.00	0.00
61204	0.00	0.00	0.00	198739092.63	1911053.43	200650146.06	198739092.63	1911053.43	200650146.06	0.00	0.00	0.00
61403	40724808.50	0.00	40724808.50	233923126.87	1750384.87	235673511.74	149325312.33	1000409.50	150325721.83	125322623.04	749875.37	126072598.41
61406	0.00	0.00	0.00	11372412062.18	0.00	11372412062.18	11372412062.18	0.00	11372412062.18	0.00	0.00	0.00
61408	0.00	0.00	0.00	142227443.16	0.00	142227443.16	142227443.16	0.00	142227443.16	0.00	0.00	0.00
70201	0.00	0.00	0.00	196674480.13	0.00	196674480.13	196674480.13	0.00	196674480.13	0.00	0.00	0.00
70202	0.00	0.00	0.00	1015474831.30	0.00	1015474831.30	1015474831.30	0.00	1015474831.30	0.00	0.00	0.00
70203	0.00	0.00	0.00	890018911.65	0.00	890018911.65	890018911.65	0.00	890018911.65	0.00	0.00	0.00
70204	0.00	0.00	0.00	542716098.78	0.00	542716098.78	542716098.78	0.00	542716098.78	0.00	0.00	0.00
70205	0.00	0.00	0.00	6499772100.59	0.00	6499772100.59	6499772100.59	0.00	6499772100.59	0.00	0.00	0.00
70206	0.00	0.00	0.00	555145665.14	0.00	555145665.14	555145665.14	0.00	555145665.14	0.00	0.00	0.00
70208	0.00	0.00	0.00	83366.44	0.00	83366.44	83366.44	0.00	83366.44	0.00	0.00	0.00
70209	0.00	0.00	0.00	18647427237.13	0.00	18647427237.13	18647427237.13	0.00	18647427237.13	0.00	0.00	0.00
70401	0.00	0.00	0.00	468731059.58	0.00	468731059.58	468731059.58	0.00	468731059.58	0.00	0.00	0.00
70501	0.00	0.00	0.00	205631414.00	0.00	205631414.00	12985638.00	0.00	12985638.00	192645776.00	0.00	192645776.00
70502	150268789.33	0.00	150268789.33	559439185.05	0.00	559439185.05	709707974.38	0.00	709707974.38	0.00	0.00	0.00
я активу 35835192846.73 5697303439.76 41532496286.49 1124667219494.05 4277345186943.85 5402032406437.90 1112966304519.86 4272270160620.08 5385236465139.94 47556107820.92 10772329763.53 58328437584.45												
исснв												
10203	120000.00	0.00	120000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	120000.00	0.00	120000.00
10204	10084311000.00	0.00	10084311000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10084311000.00	0.00	10084311000.00
10601	44740.30	0.00	44740.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44740.30	0.00	44740.30
10701	515703103.31	0.00	515703103.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	559439185.05	1075142288.36	0.00
30109	3561692552.65	283554597.10	3845247129.75	161270384605.43	21992688613.74	183263073219.17	160287800730.84	21978730565.84	1822666531296.68	2579108658.06	269596549.20	2848705207.26
30112	0.00	400892845.63	400892845.63	0.00	11309251802.40	11309251802.40	36532.77	0.00	10918205180.59	0.00	9846223.82	9846223.82
30126	5354.89	0.00	5354.89	33764.45	0.00	33764.45	36532.77	0.00	36532.77	8123.21	0.00	8123.21
30220	0.00	0.00	0.00	359678.00	0.00	359678.00	359678.00	0.00	359678.00	0.00	0.00	0.00
30222	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70093273.83	70093273.83	0.00	0.00	0.00
30223	0.00	0.00	0.00	45978.06	0.00	45978.06	45978.06	0.00	45978.06	0.00	0.00	0.00
30227	0.00	0.00	0.00	289611.76	0.00	289611.76	292283.84	0.00	292283.84	22672.08	0.00	22672.08
30321	2538996.16	0.00	2538996.16	4252369827.73	0.00	4252369827.73	4289501385.65	0.00	4289501385.65	39670554.08	0.00	39670554.08
30301	120601602.64	298084.84	120899687.48	13326509631.33	2141501141.14	15468010772.47	13604578404.10	2144386673.03	15748965077.13	398670375.41	3183616.73	401853992.14
30305	631350200.04	61249641.64	692599841.68	2688285627.84	387246737.08	3055512364.92	4076428413.85	919638794.65	4996067208.50	2039512986.05	593641699.21	2633154685.26
30408	0.00	0.00	0.00	349527317.77	0.00	349527317.77	349527317.77	0.00	349527317.77	0.00	0.00	0.00
30601	4488773.13	0.00	4488773.13	359079951.60	0.00	359079951.60	361235258.53	0.00	361235258.53	6644080.06	0.00	6644080.06
31302	0.00	0.00	0.00	7869000000.00	1285461215.00	9154461215.00	7869000000.00	1285461215.00	9154461215.00	0.00	0.00	0.00
31303	0.00	0.00	0.00	3462500000.00	1393000150.80	4855500150.80	3462500000.00	1393000150.80	4855500150.80	0.00	0.00	0.00
31304	581000000.00	0.00	581000000.00	5111000000.00	100870745.00	5211870745.00	5142000000.00	133970620.00	5275970620.00	612000000.00	33099875.00	645099875.00
31305	145000000.00	5549740.00	150549740.00	1393500000.00	441923250.00	1835423250.00	1388500000.00	436373510.00	1824873510.00	1400000000.00	0.00	1400000000.00
31306	105000000.00	97011030.80	202011030.80	235000000.00	197550192.00	432450192.00	145000000.00	152347661.20	297347661.20	15000000.00	51808500.00	66808500.00
31307	60500000.00	100594630.00	161094630.00	75500000.00	172018965.00	247518965.00	71000000.00	228151985.00	299151985.00	56000000.00	156727650.00	212727650.00
31308	0.00	130168159.00	130168159.00	0.00	176583359.00	176583359.00	18000000.00	114785200.00	132785200.00	18000000.00	68370000.00	86370000.00
31402	0.00	0.00	0.00	36500000.00	3334528856.00	3371028856.00	36500000.00	3334528856.00	3371028856.00	0.00	0.00	0.00
31403	0.00	0.00	0.00	52000000.00	1240979094.50	1292979094.50	52000000.00	1240979094.50	1292979094.50	0.00	0.00	0.00
31404	0.00	0.00	0.00	7000000.00	85248900.00	92248900.00	7000000.00	85248900.00	92248900.00	0.00	0.00	0.00
31405	0.00	8324610.00	8324610.00	0.00	312149360.00	312149360.00	0.00	303824750.00	303824750.00	0.00	0.00	0.00
31406	0.00	277487000.00	277487000.00	0.00	528061000.00	528061000.00	0.00	250574000.00	250574000.00	0.00	0.00	0.00
31407	0.00	138743500.00	138743500.00	0.00	1036521013.24	1036521013.24	0.00	1217561802.52	1217561802.52	0.00	319784289.28	319784289.28

31408	0.00	277487000.00	277487000.00	0.00	58167000.00	0.00	68505000.00	0.00	287825000.00	287825000.00
31409	0.00	348331657.10	348331657.10	0.00	137012979.12	0.00	77728547.28	0.00	289047225.26	289047225.26
31502	0.00	0.00	0.00	0.00	273500000.00	0.00	273500000.00	0.00	0.00	0.00
31504	0.00	0.00	0.00	0.00	70000000.00	0.00	100000000.00	0.00	30000000.00	30000000.00
31505	25000000.00	0.00	25000000.00	715101917.81	6052640.00	775101917.81	6052640.00	781154557.81	85000000.00	85000000.00
31506	0.00	0.00	0.00	50000000.00	0.00	50000000.00	0.00	70000000.00	20000000.00	20000000.00
31507	0.00	11376967.00	11376967.00	0.00	34916059.00	0.00	25248342.00	0.00	1709250.00	1709250.00
31508	5000000.00	33298440.00	38298440.00	5000000.00	13741234.00	18741234.00	39789694.00	89789694.00	59346900.00	109346900.00
31604	0.00	0.00	0.00	160000000.00	95500820.00	255500820.00	95500820.00	255500820.00	0.00	0.00
31605	0.00	138743500.00	138743500.00	160000000.00	916373180.00	160000000.00	666543162.00	826543162.00	0.00	48913482.00
31606	0.00	0.00	0.00	30000000.00	159861050.00	189861050.00	374852250.00	404852250.00	0.00	214991200.00
31607	0.00	0.00	0.00	0.00	3122600.00	3122600.00	60687600.00	60687600.00	0.00	57565000.00
31608	0.00	0.00	0.00	0.00	1636700.00	1636700.00	30419200.00	30419200.00	0.00	28782500.00
32015	0.00	0.00	0.00	65975806.45	65975806.45	65975806.45	65975806.45	65975806.45	0.00	0.00
32115	0.00	0.00	0.00	2576088.00	2576088.00	2576088.00	0.00	2576088.00	0.00	0.00
32311	11099480.00	0.00	11099480.00	58808385.00	600734905.00	600734905.00	600734905.00	600734905.00	23026000.00	0.00
32403	0.00	0.00	0.00	716432.00	716432.00	716432.00	0.00	716432.00	0.00	0.00
32801	0.00	1078.04	1078.04	809972.60	3093160.88	809972.60	2549132.84	3359105.44	0.00	267022.80
40202	97708.09	0.00	97708.09	6591084.01	0.00	6591084.01	6735049.74	6735049.74	241673.82	241673.82
40501	7526.12	0.00	7526.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7526.12	7526.12
40502	75308075.54	40225507.26	115533582.80	1174422778.34	156250499.18	1330638277.52	1407736683.54	118332368.09	1526069051.53	308621980.74
40601	2708.60	0.00	2708.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2708.60	2708.60
40602	3100145.11	87936499.67	91036644.78	167989485.07	37640667.22	205630152.29	188795019.79	31850324.31	220649344.10	23909679.83
40701	190246197.75	105782471.96	296028669.71	53054615928.97	414364374.40	53468980301.37	53219293153.77	38237598.51	53601670739.28	354923424.55
40702	2951015001.76	379859687.10	3330874688.86	257133184564.41	17192357120.57	258852402684.98	25715734064.15	17159527448.08	258873688092.23	3196510081.50
40703	491244028.35	53477024.40	544721052.75	1415730369.44	688953795.26	2104684164.70	1398504636.29	706261616.25	2104766252.54	474018295.20
40802	7705796.77	40.08	7705796.77	579919783.04	1603586.85	581523322.02	594198840.39	1638074.14	595836914.53	21984854.12
40805	108.30	0.00	108.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	108.30	108.30
40807	49208323.74	39997921.64	89206245.38	3094241548.64	4399313205.33	7493564753.97	3073943410.66	4484929014.77	7558872425.43	28910185.76
40813	95317.77	0.00	95317.77	127144.96	0.00	127144.96	32410.96	32410.96	583.77	583.77
40814	274620.01	0.00	274620.01	220062.92	0.00	220062.92	0.00	0.00	54557.09	54557.09
40817	12234.85	0.00	12234.85	1780175728.83	760435921.70	2540611650.53	1828612581.47	80758883.47	2636201414.94	48449087.29
40818	0.00	0.00	0.00	110860091.02	0.00	110860091.02	110860091.02	0.00	0.00	0.00
40819	0.00	0.00	0.00	49332581.49	49332581.49	49332581.49	0.00	49332581.49	0.00	0.00
40820	14983252.90	0.00	14983252.90	204058534.80	99510755.00	303569289.90	197062889.39	102859813.31	299922712.70	7987617.49
40901	0.00	0.00	0.00	270083763.87	0.00	270083763.87	330510213.87	330510213.87	60426450.00	60426450.00
40905	238026.00	0.00	238026.00	74995132.89	16321.52	75011454.41	75099477.65	16321.52	75115799.17	342370.76
40909	0.00	6574041.38	6574041.38	242020.00	360665288.03	360907308.03	242020.00	361397229.42	361397229.42	0.00
40910	0.00	49240.62	49240.62	105132.00	41204886.65	41310018.85	105132.00	41221845.78	41326977.78	0.00
40911	23982.79	0.00	23982.79	882798536.82	0.00	882798536.82	88296629.85	0.00	88296629.85	222075.82
40912	0.00	0.00	0.00	1308260.42	233533914.73	234842175.15	1308260.42	233533930.56	234842190.98	0.00
40913	0.00	0.00	0.00	423999.02	150951503.50	151375502.52	423999.02	150951503.50	151375502.52	0.00
41102	0.00	0.00	0.00	100210958.90	0.00	100210958.90	100210958.90	0.00	100210958.90	0.00
41103	0.00	0.00	0.00	150000000.00	0.00	150000000.00	150000000.00	0.00	150000000.00	0.00
41504	4000000.00	0.00	4000000.00	2400000.00	0.00	2400000.00	2000000.00	0.00	2000000.00	0.00
41505	56000000.00	13874350.00	69874350.00	227388493.15	15448550.00	242837043.15	374388493.15	1574200.00	375962893.15	203000000.00
41506	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6000000.00	0.00	6000000.00	0.00
41605	350000000.00	0.00	350000000.00	700000000.00	0.00	700000000.00	350000000.00	0.00	350000000.00	0.00
41803	0.00	0.00	0.00	27086630.13	0.00	27086630.13	27086630.13	0.00	27086630.13	0.00
41804	15000000.00	0.00	15000000.00	143226283.07	0.00	143226283.07	22826283.07	0.00	22826283.07	100000000.00
41805	21000000.00	0.00	21000000.00	21083726.03	0.00	21083726.03	107103726.03	0.00	107103726.03	0.00
42002	0.00	0.00	0.00	48825664.29	0.00	48825664.29	48825664.29	0.00	48825664.29	0.00
42003	0.00	0.00	0.00	1118986.30	44931.90	1118986.30	31118986.30	1508715.16	32627701.46	30000000.00
42004	568900000.00	0.00	568900000.00	765588016.12	82943.59	765679959.71	435721016.12	1893205.22	437614221.34	239033000.00
42005	78000000.00	0.00	78000000.00	213417263.28	752950.00	214170203.28	44660888.89	29535450.00	476196338.89	311243635.61
42006	1674625000.00	15917376.00	1690542376.00	1639566917.81	19674212.27	1659241130.08	2127541917.81	3756836.27	2131298754.08	2162600000.00
42007	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5000000.00	0.00	5000000.00	0.00
42101	956273.30	0.00	956273.30	968796.02	0.00	968796.02	12522.72	0.00	12522.72	0.00
42102	7750000.00	0.00	7750000.00	62866301.37	0.00	62866301.37	55116301.37	0.00	55116301.37	0.00

42103	174100000.00	0.00	174100000.00	1552121683.94	14856629.22	1566978313.16	1494284883.94	14856629.22	1509141313.16	116263000.00	0.00	116263000.00
42104	287608127.00	27748700.00	315356827.00	1060424669.20	149847594.86	1260272234.06	1490743117.55	312077864.86	1800820982.41	717926575.35	137979000.00	85590557.35
42105	286096000.00	180366550.00	466462550.00	7456319839.33	2094477978.83	955079819.16	1312609514.43	4297156639.97	1741766154.40	853073675.10	400075210.14	1253148885.24
42106	404400000.00	0.00	404400000.00	275809858.22	203503340.20	479313198.42	212709858.22	505402982.70	718112840.92	341300000.00	301899642.50	643199642.50
42107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	102000000.00	0.00	102000000.00	102000000.00	0.00	102000000.00
42203	3000000.00	0.00	3000000.00	81695051.77	0.00	81695051.77	116695051.77	0.00	116695051.77	38000000.00	0.00	38000000.00
42204	6000000.00	0.00	6000000.00	160420234.69	15394438.07	175814672.76	162520234.69	15394438.07	177914672.76	8100000.00	0.00	8100000.00
42205	25000000.00	496701.73	25496701.73	73018578.82	2399437.06	75418015.88	211518578.82	24042550.36	235561129.18	163500000.00	22139815.03	185639815.03
42206	43600000.00	0.00	43600000.00	5600000.00	0.00	5600000.00	29900000.00	0.00	29900000.00	67900000.00	0.00	67900000.00
42301	51170263.68	51700973.59	102871237.27	26471053252.56	1037253901.57	36843592268.34	26554442384.17	10461916671.29	37016359055.46	134559395.29	141078629.10	275638024.39
42302	1495433.69	5159083.53	6654517.22	108250634.37	129287361.29	237537985.66	118006522.56	128364110.17	246370632.73	11251321.88	4235832.41	15487154.29
42303	143817562.06	124729698.75	268547260.81	1431201492.76	1316817638.55	2748019131.31	1416232336.23	1290626192.93	2706859691.16	128849767.53	98538253.13	227388020.66
42304	526348741.06	403097473.66	929446214.72	3175458803.84	2253196437.99	5428655241.83	3547001775.27	2488667821.81	6035869597.08	897891712.49	638768857.48	1536660569.97
42305	1123143859.33	1381804754.63	2504948613.96	2954585322.04	3083165947.61	6037751269.65	4964429421.21	4247081824.97	9211151246.18	3132987958.50	2545720631.99	5678708590.49
42306	593167622.93	581196425.02	1174364047.95	735221407.57	1028077290.79	1763298698.36	2576248167.23	2306928657.69	4883176824.92	2434194382.59	1860047791.92	4294242174.51
42307	3036400.00	27748700.00	30785100.00	6228777.54	9228777.54	22130146.21	22130146.21	20471970.93	42602117.14	22166546.21	41991893.39	64158439.60
42308	5459.53	0.00	5459.53	0.00	0.00	5459.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42309	75549452.90	74413094.69	149962547.59	46651517143.78	1811877875.42	48463395019.20	46633896445.76	1739931918.24	48433828364.00	117928754.88	2467137.51	120395892.39
42311	6137.26	0.00	6137.26	0.00	0.00	6137.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42312	20084.67	0.00	20084.67	15364.67	0.00	15364.67	0.00	0.00	0.00	4720.00	0.00	4720.00
42313	56916.00	0.00	56916.00	56916.00	0.00	56916.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42314	17832.41	0.00	17832.41	17832.41	0.00	17832.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
42503	0.00	41623050.00	41623050.00	0.00	0.00	102306520.61	102306520.61	0.00	60683470.61	0.00	0.00	0.00
42504	0.00	27748700.00	27748700.00	0.00	0.00	228439000.21	228439000.21	0.00	200690300.21	0.00	0.00	0.00
42505	0.00	41623050.00	41623050.00	0.00	0.00	52642086.05	52642086.05	0.00	224657142.30	0.00	213638106.25	213638106.25
42506	0.00	56306703.60	56306703.60	0.00	0.00	78435081.18	78435081.18	0.00	22128377.58	0.00	0.00	0.00
42601	4727042.78	4425914.75	9152957.53	240186401.90	609282463.48	849468865.38	237816327.71	614458107.80	852274435.51	2356968.59	9601559.07	11958527.86
42602	0.00	0.00	0.00	325976.29	43574636.64	43900612.93	495976.29	52065474.14	52651450.43	170000.00	8490837.50	8660837.50
42603	16828985.18	37782629.92	54611525.10	53212998.83	299967056.63	353180055.46	39677851.03	323621005.81	363498856.84	3293747.38	61636579.10	64930326.48
42604	4089248.19	12021175.92	16110424.11	80803613.48	59592194.27	140395807.75	113194233.43	61864724.48	175059957.91	36479868.14	14293706.13	50773574.27
42605	17708463.73	20892781.35	38601244.91	43473169.57	58665935.51	102139105.08	55820068.16	197714867.39	253534935.55	30055362.32	159941713.06	189997075.38
42606	19271454.18	16150036.95	35367491.13	19631984.77	20732986.81	4034971.58	26876194.92	54907057.86	81783252.72	26461664.33	50324108.00	76785772.33
42607	0.00	0.00	0.00	44175.00	44175.00	44175.00	0.00	1483300.00	1483300.00	1439125.00	0.00	1439125.00
42609	18377.87	249224820.00	249243197.87	412607.58	437423484.13	394385.52	434527804.91	434922190.43	155.81	246329160.78	24632916.59	24632916.59
45215	1873436463.44	0.00	1873436463.44	8271912153.95	0.00	8271912153.95	8100381530.87	0.00	8100381530.87	1701905840.36	0.00	1701905840.36
45515	1304188.90	0.00	1304188.90	44503955.49	0.00	44503955.49	55374853.13	0.00	55374853.13	12175086.54	0.00	12175086.54
45818	18764796.11	0.00	18764796.11	3070197.25	0.00	3070197.25	3392352.08	0.00	3392352.08	19086950.94	0.00	19086950.94
47403	0.00	0.00	0.00	700312058.67	0.00	700312058.67	700312058.67	0.00	700312058.67	0.00	0.00	0.00
47405	0.00	0.00	0.00	3699436674.10	8039309077.82	11738745751.92	3699436674.10	8039309077.82	11738745751.92	0.00	0.00	0.00
47407	0.00	0.00	0.00	160526251408.68	3009404641602.35	3169930893011.03	160526251408.68	3009404641602.35	3169930893011.03	0.00	0.00	0.00
47409	0.00	2497383.00	2497383.00	0.00	0.00	231409198.43	0.00	228911815.43	228911815.43	0.00	0.00	0.00
47411	69405985.09	44394090.60	113800075.69	642815638.16	284766286.07	927581924.23	762693167.48	352184751.10	1114877918.58	188283514.41	111812555.63	301096070.04
47416	3625379.69	428468.79	4053848.48	58048188738.40	3412773511.53	61460962249.93	58049420621.28	3412883504.02	61462304125.30	4857262.57	538461.28	5395723.85
47422	1494640.31	880566.15	2375206.46	1682870443.03	1539659783.44	3222530226.47	1686494120.72	1543984506.79	3230478627.51	5118318.00	5205289.50	103236807.50
47425	49081845.52	49081845.52	3398714832.67	3598714832.67	0.00	3598714832.67	3551427256.78	0.00	3551427256.78	1794269.63	0.00	1794269.63
47426	107182166.38	37187754.17	144369920.55	543091444.27	204665416.94	747756861.21	544157487.27	213190484.97	757347972.72	108248209.86	45712822.20	153961032.06
47501	110667.93	15736.01	126403.94	18325287.39	7296087.14	25621374.53	18286541.35	7280659.24	25567200.59	71921.89	308.11	72230.00
50111	0.00	0.00	0.00	183315.40	0.00	183315.40	183315.40	0.00	183315.40	0.00	0.00	0.00
50405	0.00	0.00	0.00	4099268.08	0.00	4099268.08	4099268.08	0.00	4099268.08	0.00	0.00	0.00
50507	2859736.05	0.00	2859736.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2859736.05	0.00	2859736.05
50609	0.00	0.00	0.00	16749613.23	0.00	16749613.23	16749613.23	0.00	16749613.23	0.00	0.00	0.00
50709	8693533.54	0.00	8693533.54	7997198.80	0.00	7997198.80	154.93	0.00	154.93	696489.67	0.00	696489.67
50809	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1696972.20	0.00	1696972.20	0.00	0.00	1696972.20
51510	6113029.18	0.00	6113029.18	6187005.80	0.00	6187005.80	73976.62	0.00	73976.62	0.00	0.00	0.00
52301	260892778.55	0.00	260892778.55	150121189036.61	3167982837.35	153289171873.96	15052537804.72	3224846521.57	153750226326.29	665081546.66	5685684.22	721947230.88
52302	577140212.00	0.00	577140212.00	5350758769.08	43709186.00	5394467955.08	4865143539.84	43709186.00	4908552725.84	91524982.76	0.00	91524982.76
52303	575821122.00	363886250.67	939707372.67	7468938375.45	2010423645.07	9479362020.52	7598897439.51	182848890.96	9427246330.47	705790186.06	181811496.56	887591682.62
52304	503217871.51	156748273.39	659966144.90	3228806284.81	762169550.65	3990975835.46	3691221444.59	621791451.91	4313012896.50	965633031.29	16370174.65	982003205.94
52305	1254571539.22	334739398.75	1589310937.97	2982985551.49	718143344.21	3701128895.70	5435480124.25	1029280536.10	6464760680.35	370706611.98	645876590.64	4352942702.62

52306	89457863.31	213104338.09	1107682971.40	437551433.36	253596586.39	691148019.75	1329339932.34	297434410.01	1626771342.35	1786364132.29	256942161.71	2043306294.00
52307	683465413.94	6297178.98	689762592.92	0.00	1320018.58	1320018.58	426986918.86	1554625.02	428541543.88	1110452332.80	6531785.42	1116984118.22
52406	37761.00	0.00	37761.00	260144750.17	325827917.93	585972688.10	262565989.17	325827917.93	588484907.10	2550000.00	0.00	2550000.00
52501	755081.96	13095340.18	13850422.14	4451532.66	17573810.71	22025343.37	51572989.87	5880323.83	10837613.72	1460839.19	1201853.30	2662692.49
60206	157692.85	0.00	157692.85	155692.85	0.00	155692.85	0.00	0.00	0.00	2000.00	0.00	2000.00
60301	55370036.00	0.00	55370036.00	353197787.59	1555161.89	354752949.48	298591283.97	1555161.89	300146445.86	763532.38	0.00	763532.38
60303	601.86	0.00	601.86	82671973.27	0.00	82671973.27	82671371.41	0.00	82671371.41	0.00	0.00	0.00
60305	63810.41	0.00	63810.41	475912134.00	0.00	475912134.00	475898527.86	0.00	475898527.86	50204.27	0.00	50204.27
60307	0.00	0.00	0.00	630781.18	107075.69	37856.87	630781.18	107075.69	737856.87	0.00	0.00	0.00
60309	352658.20	0.00	352658.20	4777779.00	204306.20	4855084.27	204306.20	505930.47	429963.47	0.00	0.00	429963.47
60311	1744.05	0.00	1744.05	1378239.08	0.00	1378239.08	1376495.03	0.00	1376495.03	0.00	0.00	0.00
60313	0.00	0.00	0.00	0.00	9.04	9.04	0.00	34716.13	34716.13	0.00	34707.09	34707.09
60322	70684.68	38848.18	109532.86	812827.11	42683.29	855510.40	943442.43	127598.86	1071042.29	201300.00	123764.75	325064.75
60324	465454.60	0.00	465454.60	1005854.60	0.00	1005854.60	4681186.98	0.00	4681186.98	4140786.98	0.00	4140786.98
60601	47796996.35	0.00	47796996.35	4169978.03	0.00	4169978.03	99532381.69	0.00	99532381.69	143159400.01	0.00	143159400.01
60903	2705.04	0.00	2705.04	0.00	0.00	0.00	38674.08	0.00	38674.08	41379.12	0.00	41379.12
61201	0.00	0.00	0.00	19103.57	0.00	19103.57	19103.57	0.00	19103.57	0.00	0.00	0.00
61203	0.00	0.00	0.00	964384152.89	0.00	964384152.89	964384152.89	0.00	964384152.89	0.00	0.00	0.00
61304	6092311.18	0.00	6092311.18	202219410.92	260266.55	202479677.47	200724517.20	394634.47	201119151.67	4597417.46	134367.92	4731785.38
61306	0.00	0.00	0.00	11450039398.22	0.00	11450039398.22	11450039398.22	0.00	11450039398.22	0.00	0.00	0.00
61308	0.00	0.00	0.00	164433269.10	0.00	164433269.10	164433269.10	0.00	164433269.10	0.00	0.00	0.00
70101	0.00	0.00	0.00	4425118950.54	0.00	4425118950.54	4425118950.54	0.00	4425118950.54	0.00	0.00	0.00
70102	0.00	0.00	0.00	502782390.75	0.00	502782390.75	502782390.75	0.00	502782390.75	0.00	0.00	0.00
70103	0.00	0.00	0.00	6479862971.29	0.00	6479862971.29	6479862971.29	0.00	6479862971.29	0.00	0.00	0.00
70106	0.00	0.00	0.00	444640.62	0.00	444640.62	444640.62	0.00	444640.62	0.00	0.00	0.00
70107	0.00	0.00	0.00	18108833963.62	0.00	18108833963.62	18108833963.62	0.00	18108833963.62	0.00	0.00	0.00
70301	0.00	0.00	0.00	27996945356.75	0.00	27996945356.75	29163085600.58	0.00	29163085600.58	1166140243.83	0.00	1166140243.83
70302	709707974.38	0.00	709707974.38	709707974.38	0.00	709707974.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по пассиву 33936115000.35 7596381286.14 41532496286.49 3406389635601.31 3125161675778.25 6531551311379.56 3419206261514.00 3129140991163.52 6548347252677.52 46752740913.04 11575696671.41 58328437584.45												

Б. Счета доверительного управления

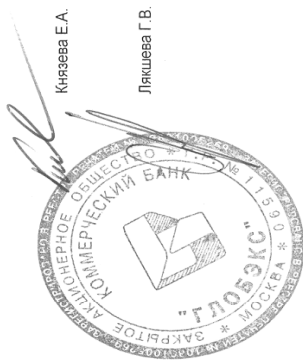
Актив												
Итого по активу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив												
Итого по пассиву	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	12824.00	0.00	12824.00	4444.00	0.00	4444.00	5903.00	0.00	5903.00	11365.00	0.00	11365.00
90702	0.00	0.00	0.00	28.00	0.00	28.00	8.00	0.00	8.00	20.00	0.00	20.00
90704	0.00	0.00	0.00	150734850902.57	3462544894.13	150734850902.57	150734850902.57	3462544894.13	154197395796.70	0.00	0.00	0.00
90705	153.00	0.00	153.00	5854.00	0.00	5854.00	5768.00	0.00	5768.00	239.00	0.00	239.00
90803	1477353804.03	227415176.86	1704768980.89	11208944423.08	1262012902.84	12470857325.92	11021393076.84	1176454708.39	12197847785.23	1664905150.27	312973371.31	1977878521.58
90901	269559.78	0.00	269559.78	58348183.76	0.00	58348183.76	58531058.61	0.00	58531058.61	86684.93	0.00	86684.93
90902	546821404.61	102502202.40	1571843607.01	188379743.61	253053822.24	441433565.85	109014508.52	214865800.74	323880309.26	626186639.70	1063210223.90	1689396863.60
90907	0.00	0.00	0.00	315379033.87	0.00	315379033.87	254952583.87	0.00	254952583.87	60426450.00	0.00	60426450.00
90908	0.00	2497383.00	2497383.00	0.00	959987420.73	959987420.73	0.00	962484803.73	962484803.73	0.00	0.00	0.00
91101	0.00	0.00	0.00	2080824.34	2080824.34	2080824.34	0.00	2080824.34	2080824.34	0.00	0.00	0.00
91102	0.00	87242.39	87242.39	0.00	108565.92	108565.92	0.00	1142786.82	1142786.82	0.00	13021.49	13021.49
91104	0.00	0.00	0.00	0.00	61377.23	61377.23	0.00	61377.23	61377.23	0.00	0.00	0.00
91202	13445.00	0.00	13445.00	18565.00	0.00	18565.00	17196.00	0.00	17196.00	14814.00	0.00	14814.00
91203	340.00	0.00	340.00	30775.00	2122349.94	2122349.94	30571.00	2091574.94	2127145.94	544.00	0.00	544.00
91207	16394.00	0.00	16394.00	21499.00	0.00	21499.00	18711.00	0.00	18711.00	19182.00	0.00	19182.00
91303	1796065129.91	0.00	1796065129.91	11887186408.73	336405024.49	12223591433.22	6216745371.94	336405024.49	6553150396.43	7466506166.70	0.00	7466506166.70
91305	7112453726.22	466426830.00	757880556.22	1287976990.76	1643632567.05	2931609557.81	5185779077.65	1756679301.37	6942458379.02	3214651639.33	353380095.68	3568031735.01
91307	4765962291.11	0.00	4755962291.11	29483263050.62	49695488.00	29532958538.62	8064745387.11	49695488.00	8114440875.11	26184479954.62	0.00	26184479954.62
91501	794859.45	0.00	794859.45	137054.94	0.00	137054.94	109584.41	0.00	109584.41	822329.98	0.00	822329.98
91502	219057.59	0.00	219057.59	0.00	0.00	0.00	28162.40	0.00	28162.40	190895.19	0.00	190895.19

91503	385398208.35	0.00	385398208.35	99446679.40	0.00	99446679.40	12463316.21	0.00	12463316.21	472381571.54	0.00	472381571.54
91504	0.00	0.00	0.00	147635.78	0.00	147635.78	146375.78	0.00	146375.78	1260.00	0.00	1260.00
91603	0.00	323734.93	323734.93	3698.63	37840951.00	37844649.63	3698.63	375441065.00	375441763.63	0.00	623620.63	623620.93
91604	3458165.74	123191.46	3581357.20	50235037.31	4672794.64	54907831.95	48820632.42	3433968.26	52254600.68	4872570.63	1362017.84	6234588.47
91704	327713.47	0.00	327713.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	327713.47	0.00	327713.47
91801	400000.00	0.00	400000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400000.00	0.00	400000.00
91802	3852515.93	0.00	3852515.93	225692.85	0.00	225692.85	0.00	0.00	0.00	4078208.78	0.00	4078208.78
91803	0.00	472841.46	472841.46	2726.76	116733.44	119462.20	0.00	99117.36	99117.36	2726.76	490457.54	493186.30
99988	927972269.90	0.00	927972269.90	70924106402.92	0.00	70924106402.92	71065464070.45	0.00	71065464070.45	786614602.37	0.00	786614602.37
Итого по активу	17021391862.09	1722368602.50	18743760464.59	276238714832.59	8015264940.99	284253397973.58	252773125964.41	8005580734.80	260778706699.21	40486980730.27	1732052808.69	42219033538.96
Пассив												
91003	0.00	0.00	0.00	337079000.00	0.00	337079000.00	337079000.00	0.00	337079000.00	0.00	0.00	0.00
91004	0.00	0.00	0.00	103283000.00	0.00	103283000.00	103283000.00	0.00	103283000.00	0.00	0.00	0.00
91302	0.00	27748700.00	27748700.00	78000000.00	27954900.00	105954900.00	78000000.00	206200.00	78206200.00	0.00	0.00	0.00
91309	386770376.64	14491187.28	401261563.92	69819559832.75	277229635.82	70086789488.57	69627767890.11	286156665.07	69913924555.18	194978434.00	23418216.53	218396650.53
91404	45620432.24	453341573.74	498962005.98	102344905.75	320012796.13	422357701.88	179604916.62	312008731.12	491613647.74	122880443.11	445337508.73	568217951.84
99999	17815788194.69	0.00	17815788194.69	189704438517.22	0.00	189704438517.22	213321069259.12	0.00	213321069259.12	41432418936.59	0.00	41432418936.59
Итого по пассиву	18248179003.57	495581461.02	18743760464.59	260144705255.72	625197331.95	260769902587.67	283646804065.85	598371596.19	284245175662.04	41750277813.70	468755725.26	42219033538.96
Г Срочные операции												
Актив												
93001	0.00	1387435000.00	1387435000.00	35600785267.55	203401623123.33	239002408390.88	35600785267.55	204213408123.33	239814193390.88	0.00	575650000.00	575650000.00
93002	0.00	621978785.89	621978785.89	176914311.94	2534519580859.07	2534666496171.01	176914311.94	2487773461848.62	2487950376160.56	0.00	47368097796.34	47368097796.34
93102	0.00	0.00	0.00	25503680027.44	25503680027.44	25503680027.44	25503680027.44	25503680027.44	25503680027.44	0.00	0.00	0.00
93301	0.00	0.00	0.00	401556400.64	401556400.64	401556400.64	401556400.64	401556400.64	401556400.64	0.00	0.00	0.00
93302	0.00	0.00	0.00	4035846596.10	4035846596.10	4035846596.10	4035846596.10	4035846596.10	4035846596.10	0.00	0.00	0.00
93303	0.00	0.00	0.00	332294000.00	0.00	332294000.00	332294000.00	0.00	332294000.00	0.00	0.00	0.00
93304	0.00	0.00	0.00	111400000.00	0.00	111400000.00	111400000.00	0.00	111400000.00	0.00	0.00	0.00
93306	0.00	0.00	0.00	100653897884.49	100653897884.49	100653897884.49	100653897884.49	100653897884.49	100653897884.49	0.00	0.00	0.00
93307	0.00	0.00	0.00	100852610296.66	100852610296.66	100852610296.66	100852610296.66	100852610296.66	100852610296.66	0.00	0.00	0.00
93308	0.00	0.00	0.00	57662996.41	57662996.41	57662996.41	57662996.41	57662996.41	57662996.41	0.00	0.00	0.00
93309	0.00	0.00	0.00	50000000.00	50000000.00	50000000.00	50000000.00	1086518.00	1086518.00	0.00	48913482.00	48913482.00
93310	0.00	0.00	0.00	45526400.00	45526400.00	45526400.00	45526400.00	1460200.00	1460200.00	0.00	44066200.00	44066200.00
93507	0.00	0.00	0.00	1914667.71	1914667.71	1914667.71	1914667.71	1914667.71	1914667.71	0.00	0.00	0.00
93508	0.00	0.00	0.00	8826234.73	8826234.73	8826234.73	8826234.73	8826234.73	8826234.73	0.00	0.00	0.00
93509	0.00	0.00	0.00	11981499.26	11981499.26	11981499.26	11981499.26	11981499.26	11981499.26	0.00	0.00	0.00
93510	0.00	0.00	0.00	3761618.50	3761618.50	3761618.50	3761618.50	3761618.50	3761618.50	0.00	0.00	0.00
93801	0.00	0.00	0.00	5148663989.80	0.00	5148663989.80	5145912830.51	0.00	5145912830.51	2751159.29	0.00	2751159.29
93901	0.00	0.00	0.00	335769217.00	0.00	335769217.00	335769217.00	0.00	335769217.00	0.00	0.00	0.00
Итого по активу	0.00	2009413785.89	2009413785.89	41705826786.29	2973162468604.34	3014868295390.63	41703075627.00	292713515491.89	2968838230538.89	2751159.29	48036727478.34	48039478637.63
Пассив												
96001	1386500000.00	0.00	1386500000.00	129434854894.00	110281451157.50	239716306051.50	128623804894.00	110281451157.50	238905256051.50	575450000.00	0.00	575450000.00
96002	0.00	622670032.60	622670032.60	358363333.92	2487935705984.23	2488294069318.15	358363333.92	2534680103457.81	2535038466791.73	0.00	47367067506.18	47367067506.18
96102	0.00	0.00	0.00	25177934731.07	25177934731.07	25177934731.07	25177934731.07	25177934731.07	25177934731.07	0.00	0.00	0.00
96301	0.00	0.00	0.00	4032424202.51	4032424202.51	4032424202.51	4032424202.51	4032424202.51	4032424202.51	0.00	0.00	0.00
96302	0.00	0.00	0.00	4028549688.19	4028549688.19	4028549688.19	4028549688.19	4028549688.19	4028549688.19	0.00	0.00	0.00
96306	0.00	0.00	0.00	100172667003.26	100172667003.26	100172667003.26	100172667003.26	100172667003.26	100172667003.26	0.00	0.00	0.00
96307	0.00	0.00	0.00	100360347056.65	100360347056.65	100360347056.65	100360347056.65	100360347056.65	100360347056.65	0.00	0.00	0.00
96308	0.00	0.00	0.00	62484680.53	62484680.53	62484680.53	62484680.53	62484680.53	62484680.53	0.00	0.00	0.00
96309	0.00	0.00	0.00	11981499.26	11981499.26	11981499.26	50000000.00	11981499.26	61981499.26	50000000.00	0.00	50000000.00
96310	0.00	0.00	0.00	3761618.50	3761618.50	3761618.50	45126353.79	3761618.50	48887972.29	45126353.79	0.00	45126353.79
96406	0.00	0.00	0.00	270538243.00	270538243.00	270538243.00	0.00	270538243.00	270538243.00	0.00	0.00	0.00
96407	0.00	0.00	0.00	270015162.76	270015162.76	270015162.76	270015162.76	270015162.76	270015162.76	0.00	0.00	0.00
96503	0.00	0.00	0.00	223042000.00	0.00	223042000.00	223042000.00	0.00	223042000.00	0.00	0.00	0.00
96504	0.00	0.00	0.00	220652000.00	0.00	220652000.00	220652000.00	0.00	220652000.00	0.00	0.00	0.00
96507	0.00	0.00	0.00	1899245.48	1899245.48	1899245.48	1899245.48	1899245.48	1899245.48	0.00	0.00	0.00
96508	0.00	0.00	0.00	4372558.41	4372558.41	4372558.41	0.00	4372558.41	4372558.41	0.00	0.00	0.00
96801	243753.29	0.00	243753.29	20659496678.36	0.00	20659496678.36	20659252925.07	0.00	20659252925.07	0.00	0.00	0.00
96901	0.00	0.00	0.00	720770639.11	0.00	720770639.11	722605416.77	0.00	722605416.77	1834777.66	0.00	1834777.66

Итого по пассиву	1386743753.29	622670032.60	2009413785.89	151617179545.39	2832614132831.35	2984231312376.74	150902846923.55	2879358530304.93	3030261377228.48	672411131.45	47367067506.18	48039478637.63
Д. Счета ДЕПО (в штуках)												
Актив												
98000			12									9
98010			940303228			21024596			957027827			4299997
98015												
98020												
98030						3			3			
98035												
Итого по активу			940303240			21024609			957027843			4300006
Пассив												
98040			742924219			739888894			907247			3962572
98050			197373746			219164050			22075805			285501
98053												
98055			32			32						
98060												
98065												
98070			5243			1929450			1976140			51933
98080												
98090												
Итого по пассиву			940303240			960962426			24959192			4300006

Старший вице-президент

Главный бухгалтер



Князева Е.А.

Лякишева Г.В.

Ля

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/(порядковый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

**ОТЧЕТ ОПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 01 января 2006 года**

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"

Почтовый адрес
123242, Москва, Новинский б-р, д.31

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин.вал. и драг.мет	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
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 местных органов власти	11104	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим предприятиям и 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 предприятиям и 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 предприятиям и организациям	11112	4 108 265 457.17	20 828 087.01	4 129 093 544.18
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14	Физическим лицам - предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	275 404.77	4 732 943.47	5 008 348.24
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0.00	229 757.40	229 757.40
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0.00	19 544.39	19 544.39
18	Кредитным организациям	11118	10 929 175.37	18 218 143.67	29 147 319.04
19	Банкам-нерезидентам	11119	0.00	1 770 880.67	1 770 880.67
	Итого по символам 11101 - 11119		4 119 470 037.31	45 799 356.61	4 165 269 393.92
	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 местных органов власти	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 местных органов власти	11204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческими предприятиями и 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 предприятиями и 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 предприятиями и организациями	11212	7 446.14	0.00	7 446.14
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00

14	Физическими лицами - предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	1.40	186.18	187.58
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		7 447.54	186.18	7 633.72
	<i>3. Полученные просроченные проценты от:</i>				
1	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	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 местных органов власти	11304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих предприятий и 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 предприятий и 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 предприятий и организаций	11312	60 537 789.57	374 996.81	60 912 786.38
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14	Физических лиц - предпринимателей	11314	0.00	0.00	0.00
15	Граждан (физических лиц)	11315	0.00	872.43	872.43
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0.00	0.00	0.00
18	Кредитных организаций	11318	3 698.63	0.00	3 698.63
19	Банков-нерезидентов	11319	0.00	14 497.98	14 497.98
	Итого по символам 11301 - 11319		60 541 488.20	390 367.22	60 931 855.42
	<i>4. Проценты полученные от прочих размещенных средств</i>				
1	Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	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 местных органов власти	11404	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих предприятий и 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 предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15	Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16	Банков-нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11401 - 11416		0.00	0.00	0.00
	<i>5. Проценты полученные по открытым счетам</i>				
1	В Банке России и его учреждениях	11501	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных организациях и их учреждениях	11502	269 881.41	750 924.40	1 020 805.81
3	В банках-нерезидентах	11503	0.00	62 219 569.57	62 219 569.57
	Итого по символам 11501 - 11503		269 881.41	62 970 493.97	63 240 375.38
	<i>6. Проценты, полученные по депозитам (если депозиты предусмотрены)</i>				
1	В Банке России и его учреждениях	11601	4 260 273.93	0.00	4 260 273.93
2	В кредитных организациях и их учреждениях	11602	0.00	885 131.60	885 131.60
3	В банках-нерезидентах	11603	0.00	121 853 371.37	121 853 371.37
	Итого по символам 11601 - 11603		4 260 273.93	122 738 502.97	126 998 776.90
	Итого по подразделу		4 184 549 128.39	231 898 906.95	4 416 448 035.34
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	0.00	0.00	0.00

2	Субъектов РФ и местных органов власти	12102	2 157 358.97	0.00	2 157 358.97
3	Кредитных организаций	12103	200 226.18	0.00	200 226.18
4	Прочие долговые обязательства	12104	854 389.63	0.00	854 389.63
5	Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00
6	Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12101 - 12107		3 211 974.78	0.00	3 211 974.78
	<i>2. Процентный доход по векселям</i>				
1	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12202	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12204	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12201 - 12208		0.00	0.00	0.00
	<i>3. Дисконтный доход по векселям</i>				
1	Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12302	0.00	0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12303	0.00	0.00	0.00
4	Прочим векселям	12304	0.00	0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00	0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7	Банков-нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12301 - 12308		0.00	0.00	0.00
	<i>4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг</i>				
1	Российской Федерации	12401	0.00	0.00	0.00
2	Субъектов РФ и местных органов власти	12402	12 140.40	0.00	12 140.40
3	Кредитных организаций	12403	460 750 016.43	0.00	460 750 016.43
4	Прочих ценных бумаг	12404	26 828 899.37	0.00	26 828 899.37
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		487 591 056.20	0.00	487 591 056.20
	<i>5. Дивиденды, полученные от вложений в акции</i>				
1	Кредитных организаций	12501	0.00	0.00	0.00
2	Прочие акции	12502	2 501 156.55	0.00	2 501 156.55
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		2 501 156.55	0.00	2 501 156.55
	<i>6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами</i>				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	9 427 319.29	0.00	9 427 319.29
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	154.93	0.00	154.93
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	50 729.00	0.00	50 729.00
	Итого по символам 12601, 12602, 12605 12606		9 478 203.22	0.00	9 478 203.22
	Итого по подразделу		502 782 390.75	0.00	502 782 390.75
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и др. валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой</i>				
1	По обменным операциям с иностранной валютой	13101	1 728 535 377.76	6 698 043.03	1 735 233 420.79
2	По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	13103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 13101 - 13103		1 728 535 377.76	6 698 043.03	1 735 233 420.79
	<i>2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте</i>				0.00
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	4 744 629 550.50	0.00	4 744 629 550.50
	Итого по подразделу		6 473 164 928.26	6 698 043.03	6 479 862 971.29
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				0.00
	<i>1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности</i>				0.00
1	Дочерних и зависимых банков	14101	0.00	0.00	0.00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14101 - 14104		0.00	0.00	0.00
	<i>2. Дивиденды полученные за участие в уставном капитале</i>				
1	Неакционерных банков	14201	0.00	0.00	0.00
2	Предприятий и организаций	14202	0.00	0.00	0.00
3	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4	Фирм-нерезидентов	14204	0.00	0.00	0.00
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14201 - 14205		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу		0.00	0.00	0.00

	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:</i>				
1	Кредитным операциям	16101	436 736.08	6 549.22	443 285.30
2	Расчётным операциям	16104	134.29	590.27	724.56
3	Другим операциям	16105	601.01	0.00	601.01
	Итого по символам 16101 - 16105		437 471.38	7 139.49	444 610.87
	Итого по подразделу		437 471.38	7 139.49	444 610.87
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов</i>				
1	На возможные потери	17101	12 588 574 395.65	0.00	-12 588 574 395.65
2	По другим операциям	17103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17101 - 17103		12 588 574 395.65	0.00	12 588 574 395.65
	<i>2. Комиссия полученная</i>				
1	По кассовым операциям	17201	10 174 076.38	1 459 902.49	11 633 978.87
2	По операциям инкассации	17202	877 803.00	0.00	877 803.00
3	По расчетным операциям	17203	25 771 189.14	18 611 847.89	44 383 037.03
4	По выданным гарантиям	17204	7 037 558.94	243 565.28	7 281 124.22
5	По другим операциям	17205	16 520 915.49	1 221 340.91	17 742 256.40
	Итого по символам 17201 - 17205		60 381 542.95	21 536 656.57	81 918 199.52
	<i>3. Другие полученные доходы</i>				
1	От выбытия (реализации)	17301	268 611.13	0.00	268 611.13
2	От списания кредиторской задолженности	17302	35 988.91	0.00	35 988.91
3	От клиентов в возмещение банку телеграфных и других расходов	17303	2 805 516.81	5 815 474.28	8 620 991.09
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	35 662 290.54	0.00	35 662 290.54
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	2 510.00	2 879.00	5 389.00
7	От сдачи имущества в аренду	17307	336 686.44	0.00	336 686.44
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0.00	0.00	0.00
9	От проведения лизинговых операций	17309	0.00	0.00	0.00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	52 029 132.47	0.00	52 029 132.47
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	512 817.23	512 817.23
14	От проведения операций СВОП	17314	5 111 641 626.17	0.00	5 111 641 626.17
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	2 680 515.49	0.00	2 680 515.49
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	6 551 194.46	1 591.16	6 552 785.62
18	Другие доходы	17318	218 695 800.60	477 493.95	219 173 294.55
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		5 430 709 873.02	6 810 255.62	5 437 520 128.64
	Итого по подразделу		18 079 665 811.62	28 346 912.19	18 108 012 723.81
	Всего доходов	10000	29 240 599 730.40	266 951 001.66	29 507 550 732.06
	2. РАСХОДЫ БАНКОВ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)</i>				
1	Банку России	21101	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21102	58 041 962.12	23 568 412.88	81 610 375.00
3	Банкам-нерезидентам	21103	469 185.05	114 426 632.41	114 895 817.46
4	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21101 - 21104		58 511 147.17	137 995 045.29	196 506 192.46
	<i>2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам</i>				0.00
1	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201 - 21204		0.00	0.00	0.00
	<i>3. Уплаченные просроченные проценты</i>				
1	Банку России	21301	0.00		0.00
2	Кредитным организациям	21302	0.00		0.00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0.00		0.00
4	Другим кредиторам	21304	0.00		0.00
	Итого по символам 21301 - 21304		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу		58 511 147.17	137 995 045.29	196 506 192.46

	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам банков</i>				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00
2	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	97 680.03	0.00	97 680.03
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 предприятиям и 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 предприятиям и организациям	22108	1 424 335.28	413.29	1 424 748.57
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	4 480 140.35	0.00	4 480 140.35
10	Кредитным организациям	22110	354 668 941.39	14 587 070.54	369 256 011.93
11	Банкам-нерезидентам	22111	1 618 659.31	2 350 705.34	3 969 364.65
12	Физическим лицам - предпринимателям	22112	240.29	0.00	240.29
13	Физическим лицам - предпринимателям - нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	179 745.36	179 745.36
	Итого по символам 22101 - 22114		362 289 996.65	17 117 934.53	379 407 931.18
	<i>2. Проценты, уплаченные по депозитам</i>				
1	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22202	3 093 835.61	0.00	3 093 835.61
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	16 331 403.12	496 027.66	16 827 430.78
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	40 439 456.58	0.00	40 439 456.58
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	4 405 974.97	0.00	4 405 974.97
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	281 658 000.00	1 237 731.33	282 895 731.33
12	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212	166 938 623.35	54 513 958.25	221 452 581.60
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	17 489 546.43	254 000.78	17 743 547.21
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0.00	18 174 521.92	18 174 521.92
15	Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22215	9 530 096.09	7 107 647.09	16 637 743.18
16	Банкам-нерезидентам (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216	3 121 849.31	6 301 306.70	9 423 156.01
	Итого по символам 22201 - 22216		543 008 785.46	88 085 193.73	631 093 979.19
	<i>3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам</i>				
1	Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	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 предприятиям и 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 предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22312	1 340.28	4 882 939.79	4 884 280.07
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0.00	0.00	0.00
15	Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00

16	Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22301 - 22316		1 340.28	4 882 939.79	4 884 280.07
	Итого по подразделу		905 300 122.39	110 086 068.05	1 015 386 190.44
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные по депозитам</i>				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	619 201 512.17	257 132 925.62	876 334 437.79
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	8 145 878.04	5 418 089.76	13 563 967.80
	Итого по символам 23101 - 23103		627 347 390.21	262 551 015.38	889 898 405.59
	Итого по подразделу		627 347 390.21	262 551 015.38	889 898 405.59
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы по выпущенным ценным бумагам</i>				
1	Процентный расход по облигациям	24101	0.00	0.00	0.00
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4	Процентный расход по векселям	24104	4 420 464.17	16 927 017.93	21 347 482.10
5	Дисконтный расход по векселям	24105	455 727 768.19	55 594 307.24	511 322 075.43
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24101 -24105, 24107		460 148 232.36	72 521 325.17	532 669 557.53
	<i>2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами</i>				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	3 513 198.21	0.00	3 513 198.21
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	14 371.82	0.00	14 371.82
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	6 411 609.19	20 453.04	6 432 062.23
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	86 908.99	0.00	86 908.99
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207		10 026 088.21	20 453.04	10 046 541.25
	Итого по подразделу		470 174 320.57	72 541 778.21	542 716 098.78
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте</i>				
1	1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	1 787 334 364.15	56 685.88	1 787 391 050.03
	Итого по символам 25101		1 787 334 364.15	56 685.88	1 787 391 050.03
	<i>2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте</i>				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	4 712 380 120.25	0.00	4 712 380 120.25
	Итого по подразделу		6 499 714 484.40	56 685.88	6 499 771 170.28
	6. Расходы на содержание аппарата управления (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы на содержание аппарата управления</i>				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему	26101	463 534 882.17	0.00	463 534 882.17
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 по действующему законодательству РФ	26103	81 996 460.16	0.00	81 996 460.16
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством РФ	26104	0.00	0.00	0.00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания	26105	1 568 600.19	633 831.61	2 202 431.80
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательством РФ, в пределах норм	26106	0.00	0.00	0.00
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных законодательством РФ и нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0.00	0.00	0.00
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	5 623 016.65	0.00	5 623 016.65
8	Прочие расходы	26109	783 685.74	0.00	783 685.74
	Итого по символам 26101 - 26109		553 506 644.91	633 831.61	554 140 476.52
	<i>2. Социально - бытовые расходы</i>				0.00
1	Финансирование других социальных нужд	26214	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу		553 506 644.91	633 831.61	554 140 476.52
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				0.00
	<i>1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:</i>				0.00
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	16 360.30	0.00	16 360.30
	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	0.00	0.00	0.00
10	Другие нарушения	28111	67 006.14	0.00	67 006.14
	из них:				0.00
	Банку России за нарушения пруденциальных норм	28112	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108		83 366.44	0.00	83 366.44
	Итого по подразделу		83 366.44	0.00	83 366.44
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				0.00
	<i>1. Отчисления в фонды и резервы</i>				0.00
1	На возможные потери	29101	12 384 213 497.76	0.00	12 384 213 497.76
2	По другим операциям	29103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29101 - 29103		12 384 213 497.76	0.00	12 384 213 497.76
	<i>2. Комиссия уплаченная</i>				0.00
1	По кассовым операциям	29201	3 494.50	5 799.56	9 294.06
2	По операциям инкассации	29202	1 024 800.13	0.00	1 024 800.13
3	По расчетным операциям	29203	4 920 905.60	15 974 299.74	20 895 205.34
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	0.00	0.00
5	По другим операциям	29205	3 120 217.29	3 027 263.49	6 147 480.78
	Итого по символам 29201 - 29205		9 069 417.52	19 007 362.79	28 076 780.31
	<i>3. Другие операционные расходы</i>				0.00
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	30 733 823.74	9 307 150.93	40 040 974.67
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1 155 002.40	0.00	1 155 002.40
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	34 943.60	0.00	34 943.60
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	1 083 859.08	0.00	1 083 859.08
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	20 579 012.66	4 525 048.03	25 104 060.69
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	99 299 022.77	0.00	99 299 022.77
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
	нематериальным активам	29314	38 674.08	0.00	38 674.08
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	6 792 855.81	0.00	6 792 855.81
8	Ремонт основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов (кроме автотранспорта)	29316	4 939 896.47	0.00	4 939 896.47
9	Содержание зданий и сооружений	29317	11 867 316.48	0.00	11 867 316.48
10	Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	15 442 346.13	0.00	15 442 346.13
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	44 818.62	0.00	44 818.62
12	Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320	89 755 783.67	3 950 227.75	93 706 011.42
13	Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321	958 354.94	0.00	958 354.94
14	Расходы на служебные командировки по действующим нормам в РФ	29322	5 684 907.66	1 057 318.86	6 742 226.52
15	Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих				
	на рекламу	29323	195 327.46	656 218.97	851 546.43
	на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00
	на командировочные расходы	29325	1 921 197.18	373 217.85	2 294 415.03
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0.00	0.00	0.00
17	Уплаченная госпошлина	29327	377 446.40	0.00	377 446.40
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	403 450.37	0.00	403 450.37
19	Прочие расходы	29329	34 681 210.00	1 804 447.55	36 485 657.55
	Итого по символам 29301 - 29329		325 989 249.52	21 673 629.94	347 662 879.46
	<i>4. Другие производственные расходы</i>				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества из них	29401	5 019 041.14	0.00	874 134.22
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	3 207 353.66	0.00	874 134.22
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	68 459.49	0.00	
3	По доставке банковских документов	29403	5 363 796.13	0.00	3 434 407.04
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	30 706 308.37	0.00	
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	2 800 500.00	0.00	
6	Арендная плата	29406	428 062 665.94	353 322.63	180 740 214.63
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	121 881.76	677 121.18	418 330.50
9	По проведению операций с опционами	29410	0.00	2 681 986.95	
10	По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00

11	По фьючерсным операциям	29412	0.00	344 893.06	
12	По операциям СВОП	29413	4 984 170 261.09	0.00	281 434 039.40
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0.00	0.00	535.65
15	Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы	29416	158 355 754.30	17 652.30	158 373 406.60
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0.00	0.00	
17	Расходы связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0.00	0.00	
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка	29420	0.00	0.00	
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	754 000.00	0.00	547 200.00
20	Расходы по публикации отчетности	29422	935 732.32	0.00	190 603.59
21	Другие расходы	29423	262 834 478.18	2 797 797.95	265 632 276.13
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	
	Итого по символам 29401 - 29425		5 879 192 878.72	6 872 774.07	5 886 065 652.79
	<i>в том числе СПОД</i>		3 110 222.60		3 110 222.60
	Итого по подразделу		18 598 465 043.52	47 553 766.80	18 646 018 810.32
	Всего расходов	20000	27 713 102 519.61	631 418 191.22	28 344 520 710.83
	3. Результаты деятельности				
3.1.	Сумма, списанная со счета N 70502 и отнесенная непосредственно на убытки				
3.2.	Итого результат по отчету				
	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)		0.00	0.00	1 163 030 021.23
	Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)		0.00	0.00	0.00

СПРАВКА

1 Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации.

а) прибыль	31005	<u>1 225 156 026.88</u>
б) убытки	32005	<u>0</u>
2 Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	<u>0</u>
3 Сумма полученной ими прибыли	31004	<u>0</u>
4 Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	<u>2</u>
5 Сумма допущенного ими убытка	32004	<u>62 126 005.65</u>

Старший Вице - президент

Е. А. Князева

Главный бухгалтер

Г. В. Лякшева

Сводная ведомость оборотов
по отражению событий после отчетной даты
за 2005 г.

Номер счета	Входящие остатки на 1 января нового года					Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)					Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)				
	пер- вого полу- годия	2	3	4	5	по дебету			по кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	
в рублях						ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого					
А. Балансовые счета.															
АКТИВ															
202															
ТОГО по счету того порядка 20203 ТОГО по счету того порядка 20207 ТОГО по счету того порядка 20208 ТОГО по счету того порядка 20209 ТОГО по счету того порядка ТОГО по счету того порядка ТОГО по счету того порядка ТОГО по азачену		233 521 141,31	858 362 094,56	1 091 883 235,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	233 521 141,31	858 362 094,56	1 091 883 235,87		
		233 521 141,31	858 362 094,56	1 091 883 235,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	233 521 141,31	858 362 094,56	1 091 883 235,87		
		0,00	731 493,45	731 493,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	731 493,45	731 493,45		
		0,00	731 493,45	731 493,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	731 493,45	731 493,45		
		3 804 302,14	10 128 059,55	13 932 361,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 804 302,14	10 128 059,55	13 932 361,69		
		3 804 302,14	10 128 059,55	13 932 361,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 804 302,14	10 128 059,55	13 932 361,69		
		97 441 850,00	28 416 962,25	125 858 812,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97 441 850,00	28 416 962,25	125 858 812,25		
		97 441 850,00	28 416 962,25	125 858 812,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97 441 850,00	28 416 962,25	125 858 812,25		
		24 571 501,62	9 905 059,85	34 476 561,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 571 501,62	9 905 059,85	34 476 561,47		
		24 571 501,62	9 905 059,85	34 476 561,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 571 501,62	9 905 059,85	34 476 561,47		
	359 338 795,07	907 543 669,66	1 266 882 464,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	359 338 795,07	907 543 669,66	1 266 882 464,73			
	359 338 795,07	907 543 669,66	1 266 882 464,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	359 338 795,07	907 543 669,66	1 266 882 464,73			
301															
30102 ТОГО по счету того порядка 30110 ТОГО по счету того порядка 30114 ТОГО по счету того порядка 30115 ТОГО по счету того порядка ТОГО по счету того порядка ТОГО по счету того порядка ТОГО по		4 851 161 775,85	0,00	4 851 161 775,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 851 161 775,85	0,00	4 851 161 775,85		
		4 851 161 775,85	0,00	4 851 161 775,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 851 161 775,85	0,00	4 851 161 775,85		
		88 085 009,95	79 190 598,24	167 275 608,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 085 009,95	79 190 598,24	167 275 608,19		
		88 085 009,95	79 190 598,24	167 275 608,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 085 009,95	79 190 598,24	167 275 608,19		
		0,00	5 815 312 758,36	5 815 312 758,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 815 312 758,36	5 815 312 758,36		
		0,00	5 815 312 758,36	5 815 312 758,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 815 312 758,36	5 815 312 758,36		
		0,00	124 032,30	124 032,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	124 032,30	124 032,30		
		0,00	124 032,30	124 032,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	124 032,30	124 032,30		
		4 939 246 785,80	5 894 627 388,90	10 833 874 174,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 939 246 785,80	5 894 627 388,90	10 833 874 174,70		
		4 939 246 785,80	5 894 627 388,90	10 833 874 174,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 939 246 785,80	5 894 627 388,90	10 833 874 174,70		
302															
30202 ТОГО по счету того порядка 30204 ТОГО по счету того порядка 30213		656 854 000,00	0,00	656 854 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	656 854 000,00	0,00	656 854 000,00		
		656 854 000,00	0,00	656 854 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	656 854 000,00	0,00	656 854 000,00		
		251 566 000,00	0,00	251 566 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251 566 000,00	0,00	251 566 000,00		
		251 566 000,00	0,00	251 566 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251 566 000,00	0,00	251 566 000,00		
		5 921 858,17	0,00	5 921 858,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 921 858,17	0,00	5 921 858,17		
		5 921 858,17	0,00	5 921 858,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 921 858,17	0,00	5 921 858,17		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ITOT no chety toporo nopolaka		5 921 858,17	0,00	5 921 858,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 921 858,17	0,00	5 921 858,17
30228		22 672,08	0,00	22 672,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 672,08	0,00	22 672,08
ITOT no chety toporo nopolaka		22 672,08	0,00	22 672,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 672,08	0,00	22 672,08
ITOT no chety episiro nopolaka		914 364 530,25	0,00	914 364 530,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	914 364 530,25	0,00	914 364 530,25
303													
30302		398 670 375,41	3 183 616,73	401 853 992,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	398 670 375,41	3 183 616,73	401 853 992,14
ITOT no chety toporo nopolaka		398 670 375,41	3 183 616,73	401 853 992,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	398 670 375,41	3 183 616,73	401 853 992,14
30306		2 039 512 986,05	593 641 699,21	2 633 154 685,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 039 512 986,05	593 641 699,21	2 633 154 685,26
ITOT no chety toporo nopolaka		2 039 512 986,05	593 641 699,21	2 633 154 685,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 039 512 986,05	593 641 699,21	2 633 154 685,26
ITOT no chety episiro nopolaka		2 438 183 361,46	596 825 315,94	3 035 008 677,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 438 183 361,46	596 825 315,94	3 035 008 677,40
304													
30402		30 000 043,95	0,00	30 000 043,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 043,95	0,00	30 000 043,95
ITOT no chety toporo nopolaka		30 000 043,95	0,00	30 000 043,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 043,95	0,00	30 000 043,95
ITOT no chety episiro nopolaka		30 000 043,95	0,00	30 000 043,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 043,95	0,00	30 000 043,95
323													
32305		0,00	512 775 000,00	512 775 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	512 775 000,00	512 775 000,00
ITOT no chety toporo nopolaka		0,00	512 775 000,00	512 775 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	512 775 000,00	512 775 000,00
32309		0,00	2 302 600 000,00	2 302 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 302 600 000,00	2 302 600 000,00
ITOT no chety toporo nopolaka		0,00	2 302 600 000,00	2 302 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 302 600 000,00	2 302 600 000,00
ITOT no chety episiro nopolaka		0,00	2 815 375 000,00	2 815 375 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 815 375 000,00	2 815 375 000,00
328													
32802		2 063 992,89	35 517 235,34	37 581 228,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 063 992,89	35 517 235,34	37 581 228,23
ITOT no chety toporo nopolaka		2 063 992,89	35 517 235,34	37 581 228,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 063 992,89	35 517 235,34	37 581 228,23
ITOT no chety episiro nopolaka		2 063 992,89	35 517 235,34	37 581 228,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 063 992,89	35 517 235,34	37 581 228,23
ITOT no -azatny		8 323 858 714,35	9 342 344 940,18	17 666 203 654,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 323 858 714,35	9 342 344 940,18	17 666 203 654,53
452													
45201		85 996 122,55	0,00	85 996 122,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85 996 122,55	0,00	85 996 122,55
ITOT no chety toporo nopolaka		85 996 122,55	0,00	85 996 122,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85 996 122,55	0,00	85 996 122,55
45203		4 029 118 000,00	0,00	4 029 118 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 029 118 000,00	0,00	4 029 118 000,00
ITOT no chety toporo nopolaka		4 029 118 000,00	0,00	4 029 118 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 029 118 000,00	0,00	4 029 118 000,00
45204		4 833 931 227,20	0,00	4 833 931 227,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 833 931 227,20	0,00	4 833 931 227,20
ITOT no chety toporo nopolaka		4 833 931 227,20	0,00	4 833 931 227,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 833 931 227,20	0,00	4 833 931 227,20
45205		145 000 000,00	0,00	145 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	145 000 000,00	0,00	145 000 000,00
ITOT no chety toporo nopolaka		145 000 000,00	0,00	145 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	145 000 000,00	0,00	145 000 000,00
45206		13 951 493 580,38	134 993 580,38	13 951 493 580,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 951 493 580,38	134 993 580,38	13 951 493 580,38
ITOT no chety toporo nopolaka		13 951 493 580,38	134 993 580,38	13 951 493 580,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 951 493 580,38	134 993 580,38	13 951 493 580,38
45207		13 013 400 000,00	0,00	13 013 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 013 400 000,00	0,00	13 013 400 000,00
ITOT no chety toporo nopolaka		13 013 400 000,00	0,00	13 013 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 013 400 000,00	0,00	13 013 400 000,00
ITOT no chety episiro nopolaka		35 923 945 349,75	134 993 580,38	36 058 938 930,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 923 945 349,75	134 993 580,38	36 058 938 930,13
455													
45505		0,00	61 299 698,90	61 299 698,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 299 698,90	61 299 698,90
ITOT no chety toporo nopolaka		0,00	61 299 698,90	61 299 698,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 299 698,90	61 299 698,90
45506		0,00	28 681 030,17	28 681 030,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 681 030,17	28 681 030,17
ITOT no chety toporo nopolaka		0,00	28 681 030,17	28 681 030,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 681 030,17	28 681 030,17
45507		0,00	22 063 153,99	22 063 153,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 063 153,99	22 063 153,99
ITOT no chety toporo nopolaka		0,00	22 063 153,99	22 063 153,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 063 153,99	22 063 153,99

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
45509	1 220 973,45	658 147,22	1 879 120,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 220 973,45	658 147,22	1 879 120,67
ИТОГО по черы	1 220 973,45	658 147,22	1 879 120,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 220 973,45	658 147,22	1 879 120,67
топора поправка													
ИТОГО по черы	1 220 973,45	112 702 030,28	113 923 003,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 220 973,45	112 702 030,28	113 923 003,73
эпсоро поправка													
456													
45604	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00
ИТОГО по черы	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00
топора поправка													
ИТОГО по черы	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00
эпсоро поправка													
457													
45705	0,00	416 750,16	416 750,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	416 750,16	416 750,16
ИТОГО по черы	0,00	416 750,16	416 750,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	416 750,16	416 750,16
топора поправка													
ИТОГО по черы	0,00	416 750,16	416 750,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	416 750,16	416 750,16
эпсоро поправка													
458													
45812	9 296 340,72	0,00	9 296 340,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 296 340,72	0,00	9 296 340,72
ИТОГО по черы	9 296 340,72	0,00	9 296 340,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 296 340,72	0,00	9 296 340,72
топора поправка													
45813	75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
ИТОГО по черы	75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
топора поправка													
45815	746 350,00	8 969 260,22	9 715 610,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	8 969 260,22	9 715 610,22
ИТОГО по черы	746 350,00	8 969 260,22	9 715 610,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	8 969 260,22	9 715 610,22
топора поправка													
ИТОГО по черы	10 117 690,72	8 969 260,22	19 086 950,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 117 690,72	8 969 260,22	19 086 950,94
эпсоро поправка													
470													
47001	0,00	575 650,00	575 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	575 650,00	575 650,00
ИТОГО по черы	0,00	575 650,00	575 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	575 650,00	575 650,00
топора поправка													
ИТОГО по черы	0,00	575 650,00	575 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	575 650,00	575 650,00
эпсоро поправка													
474													
47415	108 721,91	0,00	108 721,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108 721,91	0,00	108 721,91
ИТОГО по черы	108 721,91	0,00	108 721,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108 721,91	0,00	108 721,91
топора поправка													
47423	1 799 217,67	57 814 829,16	59 614 046,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 799 217,67	57 814 829,16	59 614 046,83
ИТОГО по черы	1 799 217,67	57 814 829,16	59 614 046,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 799 217,67	57 814 829,16	59 614 046,83
топора поправка													
47427	71 921,89	267 330,90	339 252,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	71 921,89	267 330,90	339 252,79
ИТОГО по черы	71 921,89	267 330,90	339 252,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	71 921,89	267 330,90	339 252,79
топора поправка													
ИТОГО по черы	1 979 861,47	58 082 160,06	60 062 021,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 979 861,47	58 082 160,06	60 062 021,53
эпсоро поправка													
475													
47502	295 452 666,38	122 008 142,52	417 460 808,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	295 452 666,38	122 008 142,52	417 460 808,90
ИТОГО по черы	295 452 666,38	122 008 142,52	417 460 808,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	295 452 666,38	122 008 142,52	417 460 808,90
топора поправка													
ИТОГО по черы	295 452 666,38	122 008 142,52	417 460 808,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	295 452 666,38	122 008 142,52	417 460 808,90
эпсоро поправка													
ИТОГО по черы	36 232 716 541,77	466 530 073,62	36 699 246 615,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 232 716 541,77	466 530 073,62	36 699 246 615,39
эпсоро поправка													
садены													
505													
50505	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по черы	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
топора поправка													
ИТОГО по черы	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
эпсоро поправка													
507													
50706	41 693 628,93	0,00	41 693 628,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 693 628,93	0,00	41 693 628,93
ИТОГО по черы	41 693 628,93	0,00	41 693 628,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 693 628,93	0,00	41 693 628,93
топора поправка													
ИТОГО по черы	41 693 628,93	0,00	41 693 628,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 693 628,93	0,00	41 693 628,93
эпсоро поправка													
508													
50806	1 697 213,28	0,00	1 697 213,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 697 213,28	0,00	1 697 213,28
ИТОГО по черы	1 697 213,28	0,00	1 697 213,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 697 213,28	0,00	1 697 213,28
топора поправка													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ITOIHO no чeты eпaиop нoпaдaкa		1 697 213,28	0,00	1 697 213,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 697 213,28	0,00	1 697 213,28
509													
50905		620,57	0,00	620,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	620,57	0,00	620,57
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		620,57	0,00	620,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	620,57	0,00	620,57
ITOIHO no чeты eпaиop нoпaдaкa		620,57	0,00	620,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	620,57	0,00	620,57
525													
52502		1 213 517 769,34	54 999 043,19	1 268 516 812,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 213 517 769,34	54 999 043,19	1 268 516 812,53
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		1 213 517 769,34	54 999 043,19	1 268 516 812,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 213 517 769,34	54 999 043,19	1 268 516 812,53
ITOIHO no чeты eпaиop нoпaдaкa		1 213 517 769,34	54 999 043,19	1 268 516 812,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 213 517 769,34	54 999 043,19	1 268 516 812,53
ITOIHO no зaдaчeн		1 259 768 968,17	54 999 043,19	1 314 768 011,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 259 768 968,17	54 999 043,19	1 314 768 011,36
601													
60102		127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
ITOIHO no чeты eпaиop нoпaдaкa		127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
602													
60202		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ITOIHO no чeты eпaиop нoпaдaкa		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
603													
60302		20 293 660,40	0,00	20 293 660,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 293 660,40	0,00	20 293 660,40
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		20 293 660,40	0,00	20 293 660,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 293 660,40	0,00	20 293 660,40
60304		47 244,23	0,00	47 244,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 244,23	0,00	47 244,23
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		47 244,23	0,00	47 244,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 244,23	0,00	47 244,23
60306		24 242,37	0,00	24 242,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 242,37	0,00	24 242,37
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		24 242,37	0,00	24 242,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 242,37	0,00	24 242,37
60308		31 730,00	0,00	31 730,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 730,00	0,00	31 730,00
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		31 730,00	0,00	31 730,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	31 730,00	0,00	31 730,00
60310		18 821 166,27	0,00	18 821 166,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 821 166,27	0,00	18 821 166,27
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		18 821 166,27	0,00	18 821 166,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 821 166,27	0,00	18 821 166,27
60312		161 477 982,72	0,00	161 477 982,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	161 477 982,72	0,00	161 477 982,72
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		161 477 982,72	0,00	161 477 982,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	161 477 982,72	0,00	161 477 982,72
60314		520 219,00	28 715,40	548 934,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	520 219,00	28 715,40	548 934,40
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		520 219,00	28 715,40	548 934,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	520 219,00	28 715,40	548 934,40
60323		53 400,00	133 346,11	186 746,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53 400,00	133 346,11	186 746,11
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		53 400,00	133 346,11	186 746,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53 400,00	133 346,11	186 746,11
604													
60401		748 618 772,48	0,00	748 618 772,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	748 618 772,48	0,00	748 618 772,48
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		748 618 772,48	0,00	748 618 772,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	748 618 772,48	0,00	748 618 772,48
607													
60701		94 305 081,10	0,00	94 305 081,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94 305 081,10	0,00	94 305 081,10
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		94 305 081,10	0,00	94 305 081,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94 305 081,10	0,00	94 305 081,10
609													
60901		388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
ITOIHO no чeты тoпopo нoпaдaкa		388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
610													
ИТОГО по счету		388 300,00	0,00	388 300,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
епископа поправка													
6101	61002	75 854,50	0,00	75 854,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 854,50	0,00	75 854,50
ИТОГО по счету		75 854,50	0,00	75 854,50		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 854,50	0,00	75 854,50
топоро поправка													
61008	61008	5 697 175,33	0,00	5 697 175,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 697 175,33	0,00	5 697 175,33
ИТОГО по счету		5 697 175,33	0,00	5 697 175,33		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 697 175,33	0,00	5 697 175,33
топоро поправка													
61009	61009	946 463,56	0,00	946 463,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	946 463,56	0,00	946 463,56
ИТОГО по счету		946 463,56	0,00	946 463,56		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	946 463,56	0,00	946 463,56
топоро поправка													
61010	61010	25 610,56	0,00	25 610,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 610,56	0,00	25 610,56
ИТОГО по счету		25 610,56	0,00	25 610,56		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 610,56	0,00	25 610,56
топоро поправка													
ИТОГО по счету		6 745 103,95	0,00	6 745 103,95		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 745 103,95	0,00	6 745 103,95
епископа поправка													
614	61403	125 322 623,04	749 975,37	126 072 598,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 322 623,04	749 975,37	126 072 598,41
ИТОГО по счету		125 322 623,04	749 975,37	126 072 598,41		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 322 623,04	749 975,37	126 072 598,41
топоро поправка													
ИТОГО по счету		125 322 623,04	749 975,37	126 072 598,41		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 322 623,04	749 975,37	126 072 598,41
епископа поправка													
ИТОГО по		1 187 779 025,56	912 036,88	1 188 691 062,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 187 779 025,56	912 036,88	1 188 691 062,44
аудиты													
702	70205	0,00	0,00	0,00	79 370 670,29	0,00	79 370 670,29	79 370 670,29	0,00	79 370 670,29	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету		0,00	0,00	0,00	79 370 670,29	0,00	79 370 670,29	79 370 670,29	0,00	79 370 670,29	0,00	0,00	0,00
топоро поправка													
70209	70209	0,00	0,00	0,00	79 370 670,29	0,00	79 370 670,29	79 370 670,29	0,00	79 370 670,29	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету		0,00	0,00	0,00	79 370 670,29	0,00	79 370 670,29	79 370 670,29	0,00	79 370 670,29	0,00	0,00	0,00
топоро поправка													
ИТОГО по счету		0,00	0,00	0,00	158 741 340,58	0,00	158 741 340,58	158 741 340,58	0,00	158 741 340,58	0,00	0,00	0,00
епископа поправка													
705	70501	192 645 776,00	0,00	192 645 776,00	0,00	0,00	0,00	192 645 776,00	0,00	192 645 776,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету		192 645 776,00	0,00	192 645 776,00	0,00	0,00	0,00	192 645 776,00	0,00	192 645 776,00	0,00	0,00	0,00
топоро поправка													
70502	70502	0,00	0,00	0,00	234 724 410,00	0,00	234 724 410,00	0,00	0,00	0,00	234 724 410,00	0,00	234 724 410,00
ИТОГО по счету		0,00	0,00	0,00	234 724 410,00	0,00	234 724 410,00	0,00	0,00	0,00	234 724 410,00	0,00	234 724 410,00
топоро поправка													
ИТОГО по счету		192 645 776,00	0,00	192 645 776,00	234 724 410,00	0,00	234 724 410,00	192 645 776,00	0,00	192 645 776,00	234 724 410,00	0,00	234 724 410,00
епископа поправка													
ИТОГО по		192 645 776,00	0,00	192 645 776,00	393 465 750,58	0,00	393 465 750,58	351 387 116,58	0,00	351 387 116,58	234 724 410,00	0,00	234 724 410,00
аудиты													
ИТОГО по активу		47 556 107 820,92	10 772 329 763,53	58 328 437 584,45	393 465 750,58	0,00	393 465 750,58	351 387 116,58	0,00	351 387 116,58	47 598 186 454,92	10 772 329 763,53	58 370 516 218,45
ПАССИВ													
102	10203	120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	120 000,00
ИТОГО по счету		120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	120 000,00
топоро поправка													
10204	10204	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00
ИТОГО по счету		10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00
топоро поправка													
ИТОГО по счету		10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00
епископа поправка													
106	10601	44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
ИТОГО по счету		44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
топоро поправка													
ИТОГО по счету		44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
епископа поправка													
107	10701	1 075 142 288,36	0,00	1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 075 142 288,36	0,00	1 075 142 288,36
ИТОГО по счету		1 075 142 288,36	0,00	1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 075 142 288,36	0,00	1 075 142 288,36
топоро поправка													
ИТОГО по счету		1 075 142 288,36	0,00	1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 075 142 288,36	0,00	1 075 142 288,36
епископа поправка													
ИТОГО по		11 159 618 028,66	0,00	11 159 618 028,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 159 618 028,66	0,00	11 159 618 028,66

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
азыны													
301													
ИТОГО по черы	30109	2 579 108 658,06	269 596 549,20	2 848 705 207,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 579 108 658,06	269 596 549,20	2 848 705 207,26
того по порядку		2 579 108 658,06	269 596 549,20	2 848 705 207,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 579 108 658,06	269 596 549,20	2 848 705 207,26
ИТОГО по черы	30112	0,00	9 846 223,82	9 846 223,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 846 223,82	9 846 223,82
того по порядку		0,00	9 846 223,82	9 846 223,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 846 223,82	9 846 223,82
ИТОГО по черы	30126	8 123,21	0,00	8 123,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 123,21	0,00	8 123,21
того по порядку		8 123,21	0,00	8 123,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 123,21	0,00	8 123,21
ИТОГО по черы	302	2 579 116 781,27	279 442 773,02	2 858 559 554,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 579 116 781,27	279 442 773,02	2 858 559 554,29
эпизо по порядку													
ИТОГО по черы	30227	22 672,08	0,00	22 672,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 672,08	0,00	22 672,08
того по порядку		22 672,08	0,00	22 672,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 672,08	0,00	22 672,08
ИТОГО по черы	30231	39 670 554,08	0,00	39 670 554,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 670 554,08	0,00	39 670 554,08
того по порядку		39 670 554,08	0,00	39 670 554,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 670 554,08	0,00	39 670 554,08
ИТОГО по черы	303	39 693 226,16	0,00	39 693 226,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 693 226,16	0,00	39 693 226,16
эпизо по порядку													
ИТОГО по черы	30301	398 670 375,41	3 183 616,73	401 853 992,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	398 670 375,41	3 183 616,73	401 853 992,14
того по порядку		398 670 375,41	3 183 616,73	401 853 992,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	398 670 375,41	3 183 616,73	401 853 992,14
ИТОГО по черы	30305	2 039 512 986,05	593 641 699,21	2 633 154 685,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 039 512 986,05	593 641 699,21	2 633 154 685,26
того по порядку		2 039 512 986,05	593 641 699,21	2 633 154 685,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 039 512 986,05	593 641 699,21	2 633 154 685,26
ИТОГО по черы	306	2 438 183 361,46	596 825 315,94	3 035 008 677,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 438 183 361,46	596 825 315,94	3 035 008 677,40
эпизо по порядку													
ИТОГО по черы	30601	6 644 080,06	0,00	6 644 080,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 644 080,06	0,00	6 644 080,06
того по порядку		6 644 080,06	0,00	6 644 080,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 644 080,06	0,00	6 644 080,06
ИТОГО по черы	313	612 000 000,00	33 099 875,00	645 099 875,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	612 000 000,00	33 099 875,00	645 099 875,00
эпизо по порядку													
ИТОГО по черы	31304	612 000 000,00	33 099 875,00	645 099 875,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	612 000 000,00	33 099 875,00	645 099 875,00
того по порядку		612 000 000,00	33 099 875,00	645 099 875,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	612 000 000,00	33 099 875,00	645 099 875,00
ИТОГО по черы	31305	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00
того по порядку		140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00
ИТОГО по черы	31306	15 000 000,00	51 808 500,00	66 808 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	51 808 500,00	66 808 500,00
того по порядку		15 000 000,00	51 808 500,00	66 808 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	51 808 500,00	66 808 500,00
ИТОГО по черы	31307	56 000 000,00	156 727 650,00	212 727 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56 000 000,00	156 727 650,00	212 727 650,00
того по порядку		56 000 000,00	156 727 650,00	212 727 650,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56 000 000,00	156 727 650,00	212 727 650,00
ИТОГО по черы	31308	18 000 000,00	68 370 000,00	86 370 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 000 000,00	68 370 000,00	86 370 000,00
того по порядку		18 000 000,00	68 370 000,00	86 370 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 000 000,00	68 370 000,00	86 370 000,00
ИТОГО по черы	314	841 000 000,00	310 006 025,00	1 151 006 025,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	841 000 000,00	310 006 025,00	1 151 006 025,00
эпизо по порядку													
ИТОГО по черы	31407	0,00	319 784 289,28	319 784 289,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	319 784 289,28	319 784 289,28
того по порядку		0,00	319 784 289,28	319 784 289,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	319 784 289,28	319 784 289,28
ИТОГО по черы	31408	0,00	287 825 000,00	287 825 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	287 825 000,00	287 825 000,00
того по порядку		0,00	287 825 000,00	287 825 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	287 825 000,00	287 825 000,00
ИТОГО по черы	31409	0,00	289 047 225,26	289 047 225,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	289 047 225,26	289 047 225,26
того по порядку		0,00	289 047 225,26	289 047 225,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	289 047 225,26	289 047 225,26
ИТОГО по черы	315	0,00	896 656 514,54	896 656 514,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	896 656 514,54	896 656 514,54
эпизо по порядку													
ИТОГО по черы	31504	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
того по порядку		30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ТОПОРО ПОПАДКА													
	31605	85 000 000,00	0,00	85 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85 000 000,00	0,00	85 000 000,00
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	85 000 000,00	0,00	85 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85 000 000,00	0,00	85 000 000,00
	31506	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
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	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
	31507	0,00	1 709 250,00	1 709 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 709 250,00	1 709 250,00	1 709 250,00
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	1 709 250,00	1 709 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 709 250,00	1 709 250,00	1 709 250,00
	31508	50 000 000,00	59 346 900,00	109 346 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	59 346 900,00	109 346 900,00
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	50 000 000,00	59 346 900,00	109 346 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	59 346 900,00	109 346 900,00
	ТОПОРО ПОПАДКА	185 000 000,00	61 056 150,00	246 056 150,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	185 000 000,00	61 056 150,00	246 056 150,00
316													
	31605	0,00	48 913 482,00	48 913 482,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 913 482,00	48 913 482,00
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	48 913 482,00	48 913 482,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 913 482,00	48 913 482,00
	31606	0,00	214 991 200,00	214 991 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	214 991 200,00	214 991 200,00
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	214 991 200,00	214 991 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	214 991 200,00	214 991 200,00
	31607	0,00	57 565 000,00	57 565 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 565 000,00	57 565 000,00
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	57 565 000,00	57 565 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 565 000,00	57 565 000,00
	31608	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 782 500,00	28 782 500,00
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	350 252 182,00	350 252 182,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	350 252 182,00	350 252 182,00
323													
	32311	23 026 000,00	0,00	23 026 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 026 000,00	0,00	23 026 000,00
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	23 026 000,00	0,00	23 026 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 026 000,00	0,00	23 026 000,00
	328	0,00	267 022,80	267 022,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 022,80	267 022,80
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	267 022,80	267 022,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 022,80	267 022,80
	32801	0,00	267 022,80	267 022,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 022,80	267 022,80
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	267 022,80	267 022,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 022,80	267 022,80
	ИТОГО по черы	6 112 663 448,95	2 494 505 983,30	8 607 169 432,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 112 663 448,95	2 494 505 983,30	8 607 169 432,25
402													
	40202	241 673,82	0,00	241 673,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	241 673,82	0,00	241 673,82
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	241 673,82	0,00	241 673,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	241 673,82	0,00	241 673,82
	405	0,00	241 673,82	241 673,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	241 673,82	241 673,82
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	0,00	241 673,82	241 673,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	241 673,82	241 673,82
	40501	7 526,12	0,00	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12	0,00	7 526,12
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	7 526,12	0,00	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12	0,00	7 526,12
	40502	308 621 980,74	2 297 376,17	310 919 356,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	308 621 980,74	2 297 376,17	310 919 356,91
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	308 621 980,74	2 297 376,17	310 919 356,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	308 621 980,74	2 297 376,17	310 919 356,91
	ИТОГО по черы	308 629 506,86	2 297 376,17	310 926 883,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	308 629 506,86	2 297 376,17	310 926 883,03
406													
	40601	2 708,60	0,00	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60	0,00	2 708,60
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	2 708,60	0,00	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60	0,00	2 708,60
	40602	23 909 679,83	82 146 156,76	106 055 836,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 909 679,83	82 146 156,76	106 055 836,59
ИТОГО по черы													
	ТОПОРО ПОПАДКА	23 909 679,83	82 146 156,76	106 055 836,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 909 679,83	82 146 156,76	106 055 836,59
	ИТОГО по черы	23 912 388,43	82 146 156,76	106 058 545,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23 912 388,43	82 146 156,76	106 058 545,19
407													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
40701	ITOTO no chety	354 923 424,55	73 795 683,07	428 719 107,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	354 923 424,55	73 795 683,07	428 719 107,62
toporo nopolzaka		354 923 424,55	73 795 683,07	428 719 107,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	354 923 424,55	73 795 683,07	428 719 107,62
40702	ITOTO no chety	3 196 510 081,50	347 030 014,61	3 543 540 096,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 196 510 081,50	347 030 014,61	3 543 540 096,11
toporo nopolzaka		3 196 510 081,50	347 030 014,61	3 543 540 096,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 196 510 081,50	347 030 014,61	3 543 540 096,11
40703	ITOTO no chety	474 018 295,20	70 784 845,39	544 803 140,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	474 018 295,20	70 784 845,39	544 803 140,59
toporo nopolzaka		474 018 295,20	70 784 845,39	544 803 140,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	474 018 295,20	70 784 845,39	544 803 140,59
40704	ITOTO no chety	4 025 451 801,25	491 610 543,07	4 517 062 344,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 025 451 801,25	491 610 543,07	4 517 062 344,32
episiro nopolzaka		4 025 451 801,25	491 610 543,07	4 517 062 344,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 025 451 801,25	491 610 543,07	4 517 062 344,32
408													
40802	ITOTO no chety	21 984 854,12	34 575,24	22 019 429,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 984 854,12	34 575,24	22 019 429,36
toporo nopolzaka		21 984 854,12	34 575,24	22 019 429,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 984 854,12	34 575,24	22 019 429,36
40805	ITOTO no chety	108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
toporo nopolzaka		108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
40807	ITOTO no chety	28 910 185,76	125 613 731,08	154 523 916,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 910 185,76	125 613 731,08	154 523 916,84
toporo nopolzaka		28 910 185,76	125 613 731,08	154 523 916,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 910 185,76	125 613 731,08	154 523 916,84
40813	ITOTO no chety	583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
toporo nopolzaka		583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
40814	ITOTO no chety	54 557,09	0,00	54 557,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 557,09	0,00	54 557,09
toporo nopolzaka		54 557,09	0,00	54 557,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54 557,09	0,00	54 557,09
40817	ITOTO no chety	48 449 087,29	47 152 911,77	95 601 999,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 449 087,29	47 152 911,77	95 601 999,06
toporo nopolzaka		48 449 087,29	47 152 911,77	95 601 999,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 449 087,29	47 152 911,77	95 601 999,06
40820	ITOTO no chety	7 987 617,49	3 349 058,31	11 336 675,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 987 617,49	3 349 058,31	11 336 675,80
toporo nopolzaka		7 987 617,49	3 349 058,31	11 336 675,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 987 617,49	3 349 058,31	11 336 675,80
409	ITOTO no chety	107 386 993,82	176 150 276,40	283 537 270,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 386 993,82	176 150 276,40	283 537 270,22
episiro nopolzaka		107 386 993,82	176 150 276,40	283 537 270,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 386 993,82	176 150 276,40	283 537 270,22
40901	ITOTO no chety	60 426 450,00	0,00	60 426 450,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 426 450,00	0,00	60 426 450,00
toporo nopolzaka		60 426 450,00	0,00	60 426 450,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 426 450,00	0,00	60 426 450,00
40905	ITOTO no chety	342 370,76	0,00	342 370,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	342 370,76	0,00	342 370,76
toporo nopolzaka		342 370,76	0,00	342 370,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	342 370,76	0,00	342 370,76
40909	ITOTO no chety	0,00	7 063 962,77	7 063 962,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 063 962,77	7 063 962,77
toporo nopolzaka		0,00	7 063 962,77	7 063 962,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 063 962,77	7 063 962,77
40910	ITOTO no chety	0,00	66 199,75	66 199,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66 199,75	66 199,75
toporo nopolzaka		0,00	66 199,75	66 199,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	66 199,75	66 199,75
40911	ITOTO no chety	222 075,82	0,00	222 075,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	222 075,82	0,00	222 075,82
toporo nopolzaka		222 075,82	0,00	222 075,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	222 075,82	0,00	222 075,82
40912	ITOTO no chety	0,00	15,83	15,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,83	15,83
toporo nopolzaka		0,00	15,83	15,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,83	15,83
415	ITOTO no chety	60 990 896,58	7 130 178,35	68 121 074,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 990 896,58	7 130 178,35	68 121 074,93
episiro nopolzaka		60 990 896,58	7 130 178,35	68 121 074,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 990 896,58	7 130 178,35	68 121 074,93
41505	ITOTO no chety	203 000 000,00	0,00	203 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	203 000 000,00	0,00	203 000 000,00
toporo nopolzaka		203 000 000,00	0,00	203 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	203 000 000,00	0,00	203 000 000,00
41506	ITOTO no chety	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
toporo nopolzaka		6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00
41804	ITOTO no chety	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00
toporo nopolzaka		100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00
41805	ITOTO no chety	107 020 000,00	0,00	107 020 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 020 000,00	0,00	107 020 000,00
toporo nopolzaka		107 020 000,00	0,00	107 020 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 020 000,00	0,00	107 020 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ITOTO no чeтy эпacтo пoпpядкa		207 020 000,00	0,00	207 020 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	207 020 000,00	0,00	207 020 000,00
420													
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42003	30 000 000,00	1 463 783,26	31 463 783,26		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	1 463 783,26	31 463 783,26
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42004	30 000 000,00	1 463 783,26	31 463 783,26		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	1 463 783,26	31 463 783,26
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42005	239 033 000,00	1 810 261,63	240 843 261,63		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	239 033 000,00	1 810 261,63	240 843 261,63
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42006	239 033 000,00	1 810 261,63	240 843 261,63		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	239 033 000,00	1 810 261,63	240 843 261,63
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42007	311 243 635,61	28 782 500,00	340 026 135,61		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	311 243 635,61	28 782 500,00	340 026 135,61
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42008	311 243 635,61	28 782 500,00	340 026 135,61		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	311 243 635,61	28 782 500,00	340 026 135,61
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42009	2 162 600 000,00	0,00	2 162 600 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 162 600 000,00	0,00	2 162 600 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42010	2 162 600 000,00	0,00	2 162 600 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 162 600 000,00	0,00	2 162 600 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42011	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42012	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42013	2 747 876 635,61	32 056 544,89	2 779 933 180,50		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 747 876 635,61	32 056 544,89	2 779 933 180,50
421													
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42103	116 263 000,00	0,00	116 263 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	116 263 000,00	0,00	116 263 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42104	116 263 000,00	0,00	116 263 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	116 263 000,00	0,00	116 263 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42105	717 926 575,35	137 979 000,00	855 905 575,35		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	717 926 575,35	137 979 000,00	855 905 575,35
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42106	717 926 575,35	137 979 000,00	855 905 575,35		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	717 926 575,35	137 979 000,00	855 905 575,35
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42107	853 073 675,10	400 075 210,14	1 253 148 885,24		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	853 073 675,10	400 075 210,14	1 253 148 885,24
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42108	853 073 675,10	400 075 210,14	1 253 148 885,24		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	853 073 675,10	400 075 210,14	1 253 148 885,24
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42109	341 300 000,00	301 899 642,50	643 199 642,50		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	341 300 000,00	301 899 642,50	643 199 642,50
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42110	341 300 000,00	301 899 642,50	643 199 642,50		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	341 300 000,00	301 899 642,50	643 199 642,50
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42111	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42112	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42113	2 130 563 250,45	839 953 852,64	2 970 517 103,09		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 130 563 250,45	839 953 852,64	2 970 517 103,09
422													
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42203	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42204	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42205	8 100 000,00	0,00	8 100 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 100 000,00	0,00	8 100 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42206	8 100 000,00	0,00	8 100 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 100 000,00	0,00	8 100 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42207	163 500 000,00	22 139 815,03	185 639 815,03		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	163 500 000,00	22 139 815,03	185 639 815,03
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42208	163 500 000,00	22 139 815,03	185 639 815,03		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	163 500 000,00	22 139 815,03	185 639 815,03
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42209	67 900 000,00	0,00	67 900 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 900 000,00	0,00	67 900 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42210	67 900 000,00	0,00	67 900 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 900 000,00	0,00	67 900 000,00
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42211	277 500 000,00	22 139 815,03	299 639 815,03		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	277 500 000,00	22 139 815,03	299 639 815,03
423													
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42301	134 559 395,29	141 078 629,10	275 638 024,39		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134 559 395,29	141 078 629,10	275 638 024,39
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42302	134 559 395,29	141 078 629,10	275 638 024,39		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	134 559 395,29	141 078 629,10	275 638 024,39
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42303	11 251 321,88	4 235 832,41	15 487 154,29		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 251 321,88	4 235 832,41	15 487 154,29
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42304	11 251 321,88	4 235 832,41	15 487 154,29		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 251 321,88	4 235 832,41	15 487 154,29
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42305	128 849 767,53	98 538 253,13	227 388 020,66		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	128 849 767,53	98 538 253,13	227 388 020,66
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42306	128 849 767,53	98 538 253,13	227 388 020,66		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	128 849 767,53	98 538 253,13	227 388 020,66
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42307	897 891 712,49	638 768 857,48	1 536 660 569,97		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	897 891 712,49	638 768 857,48	1 536 660 569,97
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42308	897 891 712,49	638 768 857,48	1 536 660 569,97		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	897 891 712,49	638 768 857,48	1 536 660 569,97
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42309	3 132 987 958,50	2 545 720 631,99	5 678 708 590,49		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 132 987 958,50	2 545 720 631,99	5 678 708 590,49
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42310	3 132 987 958,50	2 545 720 631,99	5 678 708 590,49		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 132 987 958,50	2 545 720 631,99	5 678 708 590,49
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42311	2 434 194 382,59	1 860 047 791,92	4 294 242 174,51		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 434 194 382,59	1 860 047 791,92	4 294 242 174,51
ITOTO no чeтy тoпopo пoпpядкa	42312	2 434 194 382,59	1 860 047 791,92	4 294 242 174,51		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 434 194 382,59	1 860 047 791,92	4 294 242 174,51

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
42307		22 166 546,21	41 991 893,39	64 158 439,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 166 546,21	41 991 893,39	64 158 439,60
ИТОГО по черт		22 166 546,21	41 991 893,39	64 158 439,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 166 546,21	41 991 893,39	64 158 439,60
ТОПОРО ПОРАЖА													
42309		117 928 754,88	2 467 137,51	120 395 892,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 928 754,88	2 467 137,51	120 395 892,39
ИТОГО по черт		117 928 754,88	2 467 137,51	120 395 892,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 928 754,88	2 467 137,51	120 395 892,39
ТОПОРО ПОРАЖА													
42312		4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ИТОГО по черт		4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ТОПОРО ПОРАЖА													
423		6 879 834 559,37	5 332 849 026,93	12 212 683 586,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 879 834 559,37	5 332 849 026,93	12 212 683 586,30
ИТОГО по черт													
ТОПОРО ПОРАЖА													
425		0,00	213 638 106,25	213 638 106,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	213 638 106,25	213 638 106,25
ИТОГО по черт		0,00	213 638 106,25	213 638 106,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	213 638 106,25	213 638 106,25
ТОПОРО ПОРАЖА													
42601		2 356 968,59	9 601 559,07	11 958 527,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 356 968,59	9 601 559,07	11 958 527,66
ИТОГО по черт		2 356 968,59	9 601 559,07	11 958 527,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 356 968,59	9 601 559,07	11 958 527,66
ТОПОРО ПОРАЖА													
42602		170 000,00	8 490 837,50	8 660 837,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170 000,00	8 490 837,50	8 660 837,50
ИТОГО по черт		170 000,00	8 490 837,50	8 660 837,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170 000,00	8 490 837,50	8 660 837,50
ТОПОРО ПОРАЖА													
42603		3 293 747,38	61 636 579,10	64 930 326,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 293 747,38	61 636 579,10	64 930 326,48
ИТОГО по черт		3 293 747,38	61 636 579,10	64 930 326,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 293 747,38	61 636 579,10	64 930 326,48
ТОПОРО ПОРАЖА													
42604		36 479 868,14	14 293 706,13	50 773 574,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 479 868,14	14 293 706,13	50 773 574,27
ИТОГО по черт		36 479 868,14	14 293 706,13	50 773 574,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 479 868,14	14 293 706,13	50 773 574,27
ТОПОРО ПОРАЖА													
42605		30 055 362,32	159 941 713,06	189 997 075,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 055 362,32	159 941 713,06	189 997 075,38
ИТОГО по черт		30 055 362,32	159 941 713,06	189 997 075,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 055 362,32	159 941 713,06	189 997 075,38
ТОПОРО ПОРАЖА													
42606		26 461 664,33	50 324 108,00	76 785 772,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 461 664,33	50 324 108,00	76 785 772,33
ИТОГО по черт		26 461 664,33	50 324 108,00	76 785 772,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 461 664,33	50 324 108,00	76 785 772,33
ТОПОРО ПОРАЖА													
42607		0,00	1 439 125,00	1 439 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 439 125,00	1 439 125,00
ИТОГО по черт		0,00	1 439 125,00	1 439 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 439 125,00	1 439 125,00
ТОПОРО ПОРАЖА													
42609		155,81	246 329 160,78	246 329 316,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155,81	246 329 160,78	246 329 316,59
ИТОГО по черт		155,81	246 329 160,78	246 329 316,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155,81	246 329 160,78	246 329 316,59
ТОПОРО ПОРАЖА													
452		98 817 766,57	552 056 788,64	650 874 555,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 817 766,57	552 056 788,64	650 874 555,21
ИТОГО по черт		98 817 766,57	552 056 788,64	650 874 555,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 817 766,57	552 056 788,64	650 874 555,21
ТОПОРО ПОРАЖА													
455		12 175 086,54	0,00	12 175 086,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 175 086,54	0,00	12 175 086,54
ИТОГО по черт		12 175 086,54	0,00	12 175 086,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 175 086,54	0,00	12 175 086,54
ТОПОРО ПОРАЖА													
458		19 086 950,94	0,00	19 086 950,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 086 950,94	0,00	19 086 950,94
ИТОГО по черт		19 086 950,94	0,00	19 086 950,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 086 950,94	0,00	19 086 950,94
ТОПОРО ПОРАЖА													
471		189 283 514,41	111 812 555,63	301 096 070,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	189 283 514,41	111 812 555,63	301 096 070,04
ИТОГО по черт		189 283 514,41	111 812 555,63	301 096 070,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	189 283 514,41	111 812 555,63	301 096 070,04
ТОПОРО ПОРАЖА													
47416		4 857 262,57	538 461,28	5 395 723,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 857 262,57	538 461,28	5 395 723,85
ИТОГО по черт		4 857 262,57	538 461,28	5 395 723,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 857 262,57	538 461,28	5 395 723,85
ТОПОРО ПОРАЖА													
47422		5 118 318,00	5 205 289,50	10 323 607,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 118 318,00	5 205 289,50	10 323 607,50
ИТОГО по черт		5 118 318,00	5 205 289,50	10 323 607,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 118 318,00	5 205 289,50	10 323 607,50
ТОПОРО ПОРАЖА													

		7	8	9	10	11	12	13	14
47425	1 794 269,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 794 269,63	0,00	1 794 269,63
ITOT no chety	1 794 269,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 794 269,63	0,00	1 794 269,63
toporo nopraka									
47426	108 248 209,86	45 712 822,20	0,00	0,00	0,00	0,00	108 248 209,86	45 712 822,20	153 961 032,06
ITOT no chety	108 248 209,86	45 712 822,20	0,00	0,00	0,00	0,00	108 248 209,86	45 712 822,20	153 961 032,06
toporo nopraka									
ITOT no chety	309 301 574,47	163 269 128,61	0,00	0,00	0,00	0,00	309 301 574,47	163 269 128,61	472 570 703,08
eporo nopraka									
475									
47501	71 921,89	308,11	0,00	0,00	0,00	0,00	71 921,89	308,11	72 230,00
ITOT no chety	71 921,89	308,11	0,00	0,00	0,00	0,00	71 921,89	308,11	72 230,00
toporo nopraka									
ITOT no chety	71 921,89	308,11	0,00	0,00	0,00	0,00	71 921,89	308,11	72 230,00
eporo nopraka									
ITOT no	19 119 766 846,96	7 915 298 101,85	0,00	0,00	0,00	0,00	19 119 766 846,96	7 915 298 101,85	27 035 064 948,81
azdety									
505									
50507	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ITOT no chety	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
toporo nopraka									
ITOT no chety	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
eporo nopraka									
507									
50709	696 489,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 489,67	0,00	696 489,67
ITOT no chety	696 489,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 489,67	0,00	696 489,67
toporo nopraka									
ITOT no chety	696 489,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 489,67	0,00	696 489,67
eporo nopraka									
508									
50809	1 696 972,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 696 972,20	0,00	1 696 972,20
ITOT no chety	1 696 972,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 696 972,20	0,00	1 696 972,20
toporo nopraka									
ITOT no chety	1 696 972,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 696 972,20	0,00	1 696 972,20
eporo nopraka									
523									
52301	665 081 546,66	56 865 684,22	0,00	0,00	0,00	0,00	665 081 546,66	56 865 684,22	721 947 230,88
ITOT no chety	665 081 546,66	56 865 684,22	0,00	0,00	0,00	0,00	665 081 546,66	56 865 684,22	721 947 230,88
toporo nopraka									
52302	91 524 982,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 524 982,76	0,00	91 524 982,76
ITOT no chety	91 524 982,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 524 982,76	0,00	91 524 982,76
toporo nopraka									
52303	705 780 186,06	181 811 496,56	0,00	0,00	0,00	0,00	705 780 186,06	181 811 496,56	887 591 682,52
ITOT no chety	705 780 186,06	181 811 496,56	0,00	0,00	0,00	0,00	705 780 186,06	181 811 496,56	887 591 682,52
toporo nopraka									
52304	965 633 031,29	16 370 174,65	0,00	0,00	0,00	0,00	965 633 031,29	16 370 174,65	982 003 205,94
ITOT no chety	965 633 031,29	16 370 174,65	0,00	0,00	0,00	0,00	965 633 031,29	16 370 174,65	982 003 205,94
toporo nopraka									
52305	3 707 066 111,98	645 876 590,64	0,00	0,00	0,00	0,00	3 707 066 111,98	645 876 590,64	4 352 942 702,52
ITOT no chety	3 707 066 111,98	645 876 590,64	0,00	0,00	0,00	0,00	3 707 066 111,98	645 876 590,64	4 352 942 702,52
toporo nopraka									
52306	1 786 364 132,29	256 942 161,71	0,00	0,00	0,00	0,00	1 786 364 132,29	256 942 161,71	2 043 306 294,00
ITOT no chety	1 786 364 132,29	256 942 161,71	0,00	0,00	0,00	0,00	1 786 364 132,29	256 942 161,71	2 043 306 294,00
toporo nopraka									
52307	1 110 452 332,80	6 531 785,42	0,00	0,00	0,00	0,00	1 110 452 332,80	6 531 785,42	1 116 984 118,22
ITOT no chety	1 110 452 332,80	6 531 785,42	0,00	0,00	0,00	0,00	1 110 452 332,80	6 531 785,42	1 116 984 118,22
toporo nopraka									
ITOT no chety	9 031 902 323,84	1 164 397 893,20	0,00	0,00	0,00	0,00	9 031 902 323,84	1 164 397 893,20	10 196 300 217,04
eporo nopraka									
524									
52406	2 550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 550 000,00	0,00	2 550 000,00
ITOT no chety	2 550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 550 000,00	0,00	2 550 000,00
toporo nopraka									
ITOT no chety	2 550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 550 000,00	0,00	2 550 000,00
eporo nopraka									
525									
52501	1 460 839,19	1 201 853,30	0,00	0,00	0,00	0,00	1 460 839,19	1 201 853,30	2 662 692,49
ITOT no chety	1 460 839,19	1 201 853,30	0,00	0,00	0,00	0,00	1 460 839,19	1 201 853,30	2 662 692,49
toporo nopraka									
ITOT no chety	1 460 839,19	1 201 853,30	0,00	0,00	0,00	0,00	1 460 839,19	1 201 853,30	2 662 692,49
eporo nopraka									
ITOT no	9 041 166 360,95	1 165 599 746,50	0,00	0,00	0,00	0,00	9 041 166 360,95	1 165 599 746,50	10 206 766 107,45

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
азыруу													
602													
60206	2 000,00		0,00	2 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
ИТОГО по счету	2 000,00		0,00	2 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
торого порядка													
ИТОГО по счету	2 000,00		0,00	2 000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
евого порядка													
603													
60301	763 532,38		0,00	763 532,38	14 307,00	0,00	14 307,00	45 203 163,60	0,00	45 203 163,60	45 952 388,98	0,00	45 952 388,98
ИТОГО по счету	763 532,38		0,00	763 532,38	14 307,00	0,00	14 307,00	45 203 163,60	0,00	45 203 163,60	45 952 388,98	0,00	45 952 388,98
торого порядка													
60305	50 204,27		0,00	50 204,27		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 204,27	0,00	50 204,27
ИТОГО по счету	50 204,27		0,00	50 204,27		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 204,27	0,00	50 204,27
торого порядка													
60309	429 963,47		0,00	429 963,47		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	429 963,47	0,00	429 963,47
ИТОГО по счету	429 963,47		0,00	429 963,47		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	429 963,47	0,00	429 963,47
торого порядка													
60313	0,00		34 707,09	34 707,09		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 707,09	34 707,09
ИТОГО по счету	0,00		34 707,09	34 707,09		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 707,09	34 707,09
торого порядка													
60322	201 300,00		123 764,75	325 064,75		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 300,00	123 764,75	325 064,75
ИТОГО по счету	201 300,00		123 764,75	325 064,75		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 300,00	123 764,75	325 064,75
торого порядка													
60324	4 140 786,98		0,00	4 140 786,98		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 140 786,98	0,00	4 140 786,98
ИТОГО по счету	4 140 786,98		0,00	4 140 786,98		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 140 786,98	0,00	4 140 786,98
торого порядка													
ИТОГО по счету	5 585 787,10		158 471,84	5 744 258,94	14 307,00	0,00	14 307,00	45 203 163,60	0,00	45 203 163,60	50 774 643,70	158 471,84	50 933 115,54
евого порядка													
606													
60601	143 159 400,01		0,00	143 159 400,01		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	143 159 400,01	0,00	143 159 400,01
ИТОГО по счету	143 159 400,01		0,00	143 159 400,01		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	143 159 400,01	0,00	143 159 400,01
торого порядка													
ИТОГО по счету	143 159 400,01		0,00	143 159 400,01		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	143 159 400,01	0,00	143 159 400,01
евого порядка													
609													
60903	41 379,12		0,00	41 379,12		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 379,12	0,00	41 379,12
ИТОГО по счету	41 379,12		0,00	41 379,12		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 379,12	0,00	41 379,12
торого порядка													
ИТОГО по счету	41 379,12		0,00	41 379,12		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 379,12	0,00	41 379,12
евого порядка													
613													
61304	4 597 417,46		134 367,92	4 731 785,38		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 597 417,46	134 367,92	4 731 785,38
ИТОГО по счету	4 597 417,46		134 367,92	4 731 785,38		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 597 417,46	134 367,92	4 731 785,38
торого порядка													
ИТОГО по счету	4 597 417,46		134 367,92	4 731 785,38		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 597 417,46	134 367,92	4 731 785,38
евого порядка													
ИТОГО по	153 385 983,68		292 839,76	153 678 823,45	14 307,00	0,00	14 307,00	45 203 163,60	0,00	45 203 163,60	198 574 840,29	292 839,76	198 867 680,05
азыруу													
701													
70103	0,00		0,00	0,00	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету	0,00		0,00	0,00	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	0,00	0,00	0,00
торого порядка													
70107	0,00		0,00	0,00	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету	0,00		0,00	0,00	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	0,00	0,00	0,00
торого порядка													
ИТОГО по счету	0,00		0,00	0,00	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	135 020 578,48	0,00	135 020 578,48	0,00	0,00	0,00
евого порядка													
ИТОГО по счету	0,00		0,00	0,00	270 041 156,96	0,00	270 041 156,96	270 041 156,96	0,00	270 041 156,96	0,00	0,00	0,00
евого порядка													
703													
70301	1 166 140 243,83		0,00	1 166 140 243,83	1 166 140 243,83	0,00	1 166 140 243,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету	1 166 140 243,83		0,00	1 166 140 243,83	1 166 140 243,83	0,00	1 166 140 243,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
торого порядка													
70302	0,00		0,00	0,00	217 515 778,37	0,00	217 515 778,37	1 380 545 799,60	0,00	1 380 545 799,60	1 163 030 021,23	0,00	1 163 030 021,23
ИТОГО по счету	0,00		0,00	0,00	217 515 778,37	0,00	217 515 778,37	1 380 545 799,60	0,00	1 380 545 799,60	1 163 030 021,23	0,00	1 163 030 021,23
торого порядка													
ИТОГО по счету	1 166 140 243,83		0,00	1 166 140 243,83	1 383 656 022,20	0,00	1 383 656 022,20	1 380 545 799,60	0,00	1 380 545 799,60	1 163 030 021,23	0,00	1 163 030 021,23
евого порядка													
ИТОГО по	1 166 140 243,83		0,00	1 166 140 243,83	1 653 697 179,16	0,00	1 653 697 179,16	1 650 586 956,56	0,00	1 650 586 956,56	1 163 030 021,23	0,00	1 163 030 021,23
азыруу	46 752 740 913,04		11 575 696 671,41	58 328 437 584,45	1 653 711 486,16	0,00	1 653 711 486,16	1 695 790 120,16	0,00	1 695 790 120,16	46 794 819 547,04	11 575 696 671,41	58 370 516 218,45
ИТОГО по													

Старший Вице-президент

Князева Е.А.

Главный бухгалтер

Лякшева Г.В.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
ЗА 2005 ГОД**

1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В 2005 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжал активную деятельность на финансовом рынке и рынке банковских услуг. По результатам года прибыль составила 928 306 тысяч рублей, что в 1,3 раза больше, чем в 2004 году. Области рынка, на которых сосредоточены основные финансовые средства, а также банковские операции, оказавшие наибольшее влияние на полученный финансовый результат следующие:

- Ссуды клиентам (некредитным организациям). Предоставление кредитов и кредитных линий на пополнение оборотных средств, предоставление кредита в форме «овердрафт», выдача банковских гарантий, кредитование внешнеэкономической деятельности с использованием документарных форм расчета позволило получить в 2005 году доходов по указанным вложениям в 1,4 раза больше чем в 2004 году;
- Размещение средств в кредитных организациях. Операции по предоставлению кредитным организациям межбанковских кредитов, депозитов и иных денежных средств позволили ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» получить доход по размещенным средствам в банках в 4 раза больше по сравнению с прошлым годом.
- Операции с ценными бумагами сторонних эмитентов. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является участником организованного рынка ценных бумаг. Чистые доходы Банка от операций с ценными бумагами были получены в основном от операций с акциями нефтяных, энергетических и телекоммуникационных высокондежных компаний на Московской межбанковской валютной бирже и Фондовой бирже «Санкт-Петербург» и превысили уровень прошлого года более чем в 10 раз.
- Основные направления расходования средств. В структуре расходов основные статьи следующие: расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) - выросли в 1,7 раза, расходы Банка по привлеченным средствам от кредитных организаций - выросли в 1,5 раза, расходы по выпущенным долговым обязательствам Банка остались на уровне прошлого года.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, способных повлиять на финансовую устойчивость и политику.

В целях расширения своего присутствия в регионах и увеличения спектра банковских услуг на современном уровне банком были предприняты следующие шаги:

- открыт филиал банка «Нижегородский» в городе Нижний Новгород и на 01.01.06 года количество обслуживаемых клиентов составило более 500 юридических и физических лиц;
- начали функционировать 2 дополнительных офиса филиала «Петербургский». Общее количество обслуживаемых филиалом клиентов - более 4,5 тысяч, что в 2,3 раза больше, чем на 01.01.2005;
- в 2005 году произошли изменения в составе банковской группы «ГЛОБЭКС»: с 01.10.2005 из состава группы вышел «АВТОВАЗБАНК» ОАО (г.Тольятти) в связи с продажей ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» пакета акций ОАО «АВТОВАЗБАНК». По состоянию на 01.01.2006 года в состав банковской группы «ГЛОБЭКС», помимо ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», входят «РИБ-СИБИРЬ» ОАО (г.Новосибирск) и ООО КБ «ЮЖНЫЙ РЕГИОН» (г.Ростов-на-Дону). Консолидированные активы банковской группы по

состоянию на 1 января 2006 года составили 53 680 млн.рублей, собственные средства – 10 568 млн.рублей

В прошедшем году Банк продолжал укреплять свои позиции на рынке банковских продуктов в г. Москве. В рамках программы развития сети отделений и расширения объема продаж в течение 2005 года в Москве было открыто 9 новых дополнительных офисов и их общее число достигло 26.

По состоянию на 1 января 2006 года в целом по банку объем привлеченных денежных средств достиг 53 млрд.рублей.

В 2005 году углубленное сотрудничество ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» с каждым банком-партнером включало в себя оказание комплекса услуг по всем возможным направлениям сотрудничества: привлечение и размещение денежных ресурсов, осуществление расчетов по корреспондентским счетам, открытым в банке «ГЛОБЭКС», сделки с ценными бумагами, документарные и неторговые операции. К концу 2005 года количество банков, с которыми подписаны генеральные соглашения о сотрудничестве, увеличилось на 64, а их общее количество превысило 500. На 01.01.2006 года ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» обслуживал около 550 корреспондентских счетов в рублях РФ и в иностранной валюте, открытых для более чем 250 банков России и стран СНГ. Контрагентами по осуществлению операций Банка с производными финансовых инструментов выступили крупнейшие европейские банка, которые открыли на ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» лимиты на их проведение, что в значительной мере способствовало укреплению имиджа и позиций Банка на международных финансовых рынках.

Наиболее активное развитие получила сфера корреспондентских отношений. Банки-респонденты значительно увеличили количество платежей, проводимых через корреспондентские счета, открытые в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». В 2005 году по сравнению с 2004 годом увеличился объем проведенных банком расчетов:

- по корреспондентским счетам «ЛОРО» - более чем на 15 %
- по корреспондентскому счету ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в Банке России – на 46%,
- по корреспондентским счетам «НОСТРО», открытых в банках-резидентах – на 24,2%,
- по корреспондентским счетам «НОСТРО», открытых в банках-нерезидентах - на 202,2%.

Услуги банкам-респондентам оказываются в режиме продленного операционного дня. При этом банки имеют возможность работать по любой удобной для них системе телекоммуникаций: по СВИФТу, телексу или по системе «Клиент-Банк», по которой есть возможность взаимодействия через Интернет.

Основными направлениями кредитования Банка являются коммерческие кредиты различным видам заемщиков, удовлетворяющих требованиям Банка с точки зрения финансового состояния, обеспечения, наличия кредитной истории в Банке, а также доходности выдаваемых кредитов. Важную составляющую часть кредитного портфеля формируют кредиты компаниям, занимающимся торговой деятельностью, высокодоходными коммерческими операциями.

В 2005 году Банк продолжал обслуживать внешнеторговые контракты клиентов, проводя операции с документарными аккредитивами, резервными аккредитивами (аккредитивами stand-by) и гарантиями.

По выданным гарантиям и документарным аккредитивам Банк сотрудничал с зарубежными банками таких стран как Австрия, Германия, Франция, Швейцария, Казахстан, Узбекистан, Южная Корея.

В целом за год объем документарных операций и находившихся на обслуживании гарантий Банка составил сумму около 59,3 млн. долларов США, что на 13,2 процентов превышает аналогичный показатель 2004 года.

В 2005 году Банк уделял большое внимание работе с экспортно-кредитными агентствами (ЭКА) и экспортно-импортными банками таких стран как Хорватия, Польша, Чехия, Китай, Тайвань, Япония, Корея. Совокупный лимит кредитных рисков, установленный на Банк Экспортно-кредитными агентствами превысил 100 млн.долларов США. В 2005 году подписано Генеральное Соглашение с Хорватским Банком Реконструкции и Развития с установлением на ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» кредитной линии под операции по импорту товаров из Хорватии. Экспортно-импортный банк Китая подтвердил заинтересованность работы с Банком в рамках кредитной линии, открытой на Россию.

В конце 2005 года Банк приступил к реализации комплексной программы кредитования физических лиц, включающей предоставление следующих видов кредитных продуктов:

- овердрафты по пластиковым картам клиентов,
- потребительское кредитование,

Конкурентным преимуществом кредитов физическим лицам является оперативность рассмотрения кредитных заявок и отсутствие дополнительных комиссий за предоставление кредита, удорожающих эффективную ставку по кредиту.

Проводится активная работа по отработке механизма оперативного рассмотрения кредитных заявок, оценке и регистрации залогов.

В 2005 году банк оказывал клиентам следующие виды услуг на различных сегментах фондового рынка:

- Брокерское обслуживание клиентов на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг. Клиенты Банка имели возможность заключать сделки с акциями приватизированных предприятий, муниципальными, корпоративными облигациями, векселями, а также с государственными облигациями. В отчетном году Банк начал предоставлять для клиентов услуги интернет-трейдинга, что значительно упростило клиентам Банка работу на российском рынке ценных бумаг. В 2006 году это направление будет развиваться.
- Депозитарное обслуживание. За отчетный период Банк осуществлял для клиентов услуги по перерегистрации ценных бумаг в реестрах акционеров, учет прав на ценные бумаги, выплачивал доходы по ценным бумагам своим депонентам, также осуществлял хранение сертификатов ценных бумаг.
- Операции с собственными векселями банка (выпуск, погашение, проверка, хранение и учет, в том числе досрочный) и с векселями третьих лиц (покупка, продажа, проверка, хранение, погашение, инкассирование и т.д.).
- Кредитование под залог и заклад ценных бумаг, в том числе собственных векселей ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Очевидная тенденция 2005 года – продолжение роста объема депозитов физических лиц. Объем привлеченных денежных средств от физических лиц во вклады увеличился по сравнению с прошлым годом и составил 12 864 млн.рублей.

Предпочтение вкладчики отдавали вкладам в рублях. При этом возросла доля долгосрочных вкладов, размещенных на срок свыше 1 года, что свидетельствует об укреплении рейтинга надежности банка среди потенциальных вкладчиков, желающих получать стабильный доход. В 2005 году Банк продолжал предлагать клиентам широкий спектр качественных высокотехнологичных инструментов, таких как:

- прием платежей в пользу организаций, имеющих договорные отношения с Банком, в том числе инвестирование средств в паи паевых инвестиционных фондов,
- денежные переводы по России и за рубеж, в том числе через системы «Вестерн Юнион», «Анелик» и «Рапида»,
- операции с коммерческими и дорожными чеками,

- выдача и обслуживание платежных карт VISA, в том числе кредитование держателей карт в форме «овердрафт»,
- продажа предоплаченных карт VISA TravelMoney Cash Passport,
- аренда индивидуальных банковских сейфов,
- операции с монетами из драгоценных металлов.

Объем эмиссии карт международной платежной системы Visa Int. увеличился за 2005 год почти в 1,8 раза.

Доля карт, выпущенных в рамках зарплатных и специальных программ, росла опережающими темпами и составила 52% от всех выпущенных Банком карт. Число предприятий, работающих с Банком по зарплатным и специальным программам увеличилось более чем в 2 раза. Объем денежных средств, зачисленных на счета в рамках зарплатных и специальных программ вырос в 2,35 раза и на 01.01.2006 г составил 210,2 млн. рублей.

Суммарные лимиты кредитования в форме «овердрафт», установленные для держателей платежных карт, выросли более чем в 1,9 раза и составили на 01.01.2006 года 34,2 млн. рублей.

Суммарные остатки на специальных карточных счетах увеличились более чем в 2 раза и на 01.01.2006 года достигли 215,9 млн. рублей.

Общее количество торгово-сервисных предприятий, привлеченных Банком к приему карт международных систем Visa Int., MasterCard Int., Diners Club Int., American Express и JCB International в Москве, Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде для оплаты товаров и услуг выросло более чем в 4 раза и составило 140 точек. Число POS-терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях, выросло более чем в 3 раза и составило 183 терминальных устройства. Суммарный оборот по платежным картам на торгово-сервисных предприятиях, обслуживающихся банком, вырос более чем в 6,4 раза и на 01.01.2006 года достиг 231,1 млн. рублей.

Число банкоматов, установленных банком в 2005 году в Москве, Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде, выросло на 68%.

60% банкоматов банка работают в режиме круглосуточного доступа.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые кредитной организацией методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков традиционно являлись классические банковские кредитные операции. Диверсификация кредитного портфеля Банка достигалась путем распределения выданных кредитов между производителями и потребителями промышленной продукции, торговыми предприятиями, финансовыми и строительными организациями. Наличие сложившейся клиентской базы, имеющей стабильную кредитную историю в банке, а также строгие критерии отбора заемщиков в сочетании с различными сроками размещения кредитных ресурсов и страхованием предмета залога в крупных страховых компаниях, позволили снизить кредитные риски.

Для эффективного управления рисками в Банке разработано Положение по оценке и контролю за рисками. С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка созданы Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, Комитет по управлению активами на финансовых рынках, Комитет по банковским продуктам. Система управления **кредитными рисками** включает как оценку и управление рисками при проведении операций с контрагентами на финансовых и фондовых рынках, так и управление рисками при коммерческом кредитовании. При оценке кредитоспособности контрагентов используется система внутреннего кредитного рейтинга. В рамках кредитной деятельности потенциальные заемщики подвергаются кредитному анализу с использованием балльной системы. В зависимости от результатов оценки и

принятого обеспечения определяется рискованность кредитных вложений и группа риска в целях формирования резерва на возможные потери.

Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного портфеля: отслеживанию текущего состояния каждого заемщика, оценке стоимости залога, определению стабильности и величины денежных потоков.

Управление **рыночными рисками** основывается на применении современных методик оценки инвестиций. Основная задача управления рыночными рисками - предотвращение кризисных ситуаций, связанных с изменениями на финансовых рынках. Установление лимитов на эмитентов ценных бумаг происходит на основании оценки рыночных рисков и выбора оптимального соотношения между риском и доходностью. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, Банк использует лимиты для ограничения максимально допустимых убытков.

Управление **риском ликвидности** построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций, своевременного осуществления расчетов и платежей.

Банк отслеживает структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями.

Управление **операционными рисками** обеспечивается работой системы внутреннего контроля, которая позволяет снизить вероятность возникновения убытков в результате недостатков в организации бизнес-процессов, ненадлежащего исполнения функциональных полномочий, ошибок или недостаточной квалификации персонала, сбоев в функционировании автоматизированных систем. Банк своевременно осуществляет модернизацию систем и оборудования при изменении деловой конъюнктуры и технологических требований.

4. Существенных изменений в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка не вносилось.

5. Краткие сведения по инвентаризации балансовых счетов.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 24.11.2005 № 372 «О проведении инвентаризации» была осуществлена инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах, других видов имущества, не принадлежащего Банку, но числящегося в бухгалтерском учете (арендованного) по состоянию на 1 декабря 2005 года. Результаты инвентаризации имущества отражены в Актах. Расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 01.12.05г. № 380 «О проведении инвентаризации финансовых требований и обязательств» была произведена сверка финансовых требований и обязательств Банка по состоянию на 01.12.2005г. Результаты инвентаризации отражены в Актах по Головному офису, дополнительным офисам и каждому филиалу Банка.

В соответствии с Распоряжением ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 30.12.2005 № Р-145 «О подготовке годового бухгалтерского отчета» и в соответствии с распоряжениями управляющих дополнительных офисов и филиалов Банка по состоянию на 01 января 2006 года были проведены инвентаризации и ревизии касс. Излишков или недостач не выявлено. Результаты ревизий отражены в Актах ревизий наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков и документов строгой отчетности и прочих ценностей.

Наличие остатков на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» в общей сумме 5 396 тыс.рублей вызвано тем, что в сопроводительных документах были неверно указаны реквизиты получателей средств.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47423, 60302, 60304, 60306, 60308, 60312, 60314, 60323 составляет 242 224 тысячи рублей, из которой:

- 8,4% приходится на расчеты с бюджетом по налогу на прибыль,
- 24,6% - на остатки по лицевым счетам требований Банка по прочим операциям,
- 66,9% - на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями,
- 0,1% - остатки на счетах расчетов с работниками Банка по подотчетным суммам.

Просроченная дебиторская задолженность составила 4 161 тыс. рублей:

- 4 090 тыс.рублей классифицированы в 3-ю группу риска,
- 71 тыс.рублей – в 5-ю группу риска.

Резерв под просроченную задолженность, в соответствии с Положением Банка России от 24.07.03 № 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создан в полном объеме.

Сумма просроченной дебиторской задолженности не является существенной, так как составляет 1,7% от общей суммы дебиторской задолженности.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражен переходящий остаток на 2006 год в размере 161 478 тыс. рублей. В адреса всех контрагентов направлены акты по подтверждению остатков. Не предоставлены в адрес Банка двухсторонние акты на сумму 8 465 тыс. рублей, что составляет 5,2% от общей суммы требований Банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. Работа по получению подтверждений продолжается.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка на 2005 г.

Особенности проведения отдельных учетных операций:

Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия.

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

Для определения финансового результата от реализации (выбытия) принадлежащих Банку ценных бумаг используется метод ФИФО.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102, 70204.

Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранных валютах производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на конкретный день.

Суммы курсовых разниц, отраженных по счетам 61306, 61406, ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по кассовому методу, с учетом правил, закрепленных Положением Центрального Банка № 205-П от 05.12.2002 г.

Формирование финансовых результатов Банка производится ежеквартально. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала. Передача филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществляется один раз в год в последний рабочий день через счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302.

8. Отражение событий после отчетной даты.

В сводной ведомости событий после отчетной даты (СПОД) отражены начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год.

Старший Вице-президент

Е.А. Князева

Главный бухгалтер

Г.В. Лякшева



М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.
Годовой бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2006 год

**199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1**

**тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА**

Адресат.

Акционерам коммерческого банка Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Лицензии:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004585 от 27.06.2003, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком действия 5 лет.

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов».

Аудлируемое лицо.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»;

Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;

Юридический адрес: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитинская, д. 60, стр. 1;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 07.07.1992 г. № 1942.

- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.10.2002г., основной государственный регистрационный номер 1027739326010.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2006 год;
- отчета о прибылях и убытках на 1 января 2007 года (с учетом событий после отчетной даты);
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2006 год;
- пояснительной записки.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Публикуемые формы отчетности включают:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2007 года;
- отчет о прибылях и убытках за 2006 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2007 года.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности несет исполнительный орган ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». 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» от 07.08.2001г. № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности и публикуемых формах отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского

*Аудиторское заключение ООО "Петербургбанк-аудит"
По ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2006 год*

учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также составленных на ее основе публикуемых форм и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2007 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

6 апреля 2007 г.

**Генеральный директор
ООО «Петербургбанк-аудит»**
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)



А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 010011
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)



В.А. Иванченко

М.П.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2007 ГОДА

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес 123242, Москва, Новинский бульвар, д.31

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	1 727 949	1 266 882
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 822 965	5 789 605
2.1	Обязательные резервы	904 984	908 420
3	Средства в кредитных организациях	6 589 851	5 988 627
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	807 203	0
5	Чистая ссудная задолженность	47 099 943	37 280 906
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 123	52 126
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	845 991	706 855
9	Требования по получению процентов	3 845	339
10	Прочие активы	680 287	256 992
11	Всего активов	64 631 157	51 342 332
II	ПАССИВЫ		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	4 811 285	5 542 193
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	37 662 780	24 835 924
14.1	Вклады физических лиц	15 919 539	12 863 559
15	Выпущенные долговые обязательства	10 203 854	10 198 849
16	Обязательства по уплате процентов	491 077	457 720
17	Прочие обязательства	48 957	62 510
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	121 997	1 774
19	Всего обязательств	53 339 950	41 098 970
III	Источники собственных средств		
20	Средства акционеров (участников)	10 084 431	10 084 431
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	10 084 431	10 084 431
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	0	0
23	Переоценка основных средств	45	45
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	2 007 550	1 844 562
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	2 003 448	1 075 142
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 210 833	928 306
27	Всего источников собственных средств	11 291 207	10 243 362
28	Всего пассивов	64 631 157	51 342 332
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	102 925 303	48 256 041
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	1 023 692	568 218

Операции по предоставлению кредитов и займов не осуществлялись.

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

А.Л.Мотылев

Г.В.Лякшева

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2006 ГОД

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес 123242, Москва, Новинский бульвар, д.31

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	392 191	221 174
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 148 955	4 195 273
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	3 211
5	Других источников	7 954	337
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	5 549 100	4 419 995
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	339 521	595 793
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 906 837	1 505 998
9	Выпущенным долговым обязательствам	725 929	532 670
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 972 287	2 634 461
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	2 576 813	1 785 534
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	68 583	489 692
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 148 146	72 633
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	416 813	4 956
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-65 306	32 250
16	Комиссионные доходы	170 850	81 919
17	Комиссионные расходы	39 739	28 076
18	Чистые доходы от разовых операций	-18 397	-4 767
19	Прочие чистые операционные доходы	-84 446	14 433
20	Административно-управленческие расходы	1 833 393	1 331 532
21	Резервы на возможные потери	-396 457	204 361
22	Прибыль до налогообложения	1 943 467	1 321 403
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	732 634	393 097
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 210 833	928 306

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.



А.Л.Мотылев

Г.В.Лякшева



ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

На 1 января 2007 года

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

№ 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.	11 979 780	11 054 926
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	21.5	27,2
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2 018 713	1 756 194
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2 018 713	1 756 194
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	109 622	10 479
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	109 622	10 479

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

А.Л.Мотылев

Г.В.Лякшева

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2007 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

лицензия № Е004585;

дата выдачи лицензии – 27 июня 2003 года;

срок действия лицензии – 5 лет;

лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;

фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович,

Генеральный директор,

Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.

Общего собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»

(подпись)

Место печати

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2006 год

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")

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	Второго порядка			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	3	5	6	7	8	9	10	11
Глава		А. Балансовые счета								
А К Т И В										
Раздел 2		Денежные средства и драгоценные металлы								
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте								
	20202	Касса кредитных организаций	1 091 883 235,87	32 176 354 676,63	17 357 397 975,99	49 533 752 652,62	31 982 306 546,73	17 208 063 838,82	49 190 370 385,55	1 435 265 502,94
		ИТОГО по счету второго порядка	1 091 883 235,87	32 176 354 676,63	17 357 397 975,99	49 533 752 652,62	31 982 306 546,73	17 208 063 838,82	49 190 370 385,55	1 435 265 502,94
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ин. валюте	731 493,45	0,00	101 215 911,58	101 215 911,58	0,00	100 513 563,13	100 513 563,13	1 433 841,90

		ИТОГО по счету второго порядка	731 493,45	0,00	101 215 911,58	101 215 911,58	0,00	100 513 563,13	100 513 563,13	1 433 841,90
	20206	Касса обменных пунктов	0,00	397 545 973,55	345 702 397,44	743 248 370,99	392 869 247,12	344 521 637,91	737 390 885,03	5 857 485,96
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	397 545 973,55	345 702 397,44	743 248 370,99	392 869 247,12	344 521 637,91	737 390 885,03	5 857 485,96
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся- ся вне помещений кредитных организаций	13 932 361,69	2 995 123 175,13	2 833 258 246,33	5 828 381 421,46	2 986 463 044,58	2 829 202 802,29	5 815 665 846,87	26 647 936,28
		ИТОГО по счету второго порядка	13 932 361,69	2 995 123 175,13	2 833 258 246,33	5 828 381 421,46	2 986 463 044,58	2 829 202 802,29	5 815 665 846,87	26 647 936,28
	20208	Денежные средства в банкоматах	125 858 812,25	2 758 777 996,00	721 292 602,75	3 480 070 598,75	2 636 124 730,00	717 285 448,46	3 353 410 178,46	252 519 232,54
		ИТОГО по счету второго порядка	125 858 812,25	2 758 777 996,00	721 292 602,75	3 480 070 598,75	2 636 124 730,00	717 285 448,46	3 353 410 178,46	252 519 232,54
	20209	Денежные средства в пути	34 476 561,47	19 803 216 840,39	11 073 578 676,34	30 876 795 516,73	19 823 616 103,51	11 081 431 575,94	30 905 047 679,45	6 224 398,75
		ИТОГО по счету второго порядка	34 476 561,47	19 803 216 840,39	11 073 578 676,34	30 876 795 516,73	19 823 616 103,51	11 081 431 575,94	30 905 047 679,45	6 224 398,75
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	0,00	0,00	47 566 291,87	47 566 291,87	0,00	47 566 291,87	47 566 291,87	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	47 566 291,87	47 566 291,87	0,00	47 566 291,87	47 566 291,87	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 266 882 464,73	58 131 018 661,70	32 480 012 102,30	90 611 030 764,00	57 821 379 671,94	32 328 585 158,42	90 149 964 830,36	1 727 948 398,37
		ИТОГО по разделу	1 266 882 464,73	58 131 018 661,70	32 480 012 102,30	90 611 030 764,00	57 821 379 671,94	32 328 585 158,42	90 149 964 830,36	1 727 948 398,37
Раздел	3	Межбанковские операции								
301		Корреспондентские счета								
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	4 851 161 775,85	519 201 895 376,81	0,00	519 201 895 376,81	518 140 563 218,93	0,00	518 140 563 218,93	5 912 493 933,73
		ИТОГО по счету второго порядка	4 851 161 775,85	519 201 895 376,81	0,00	519 201 895 376,81	518 140 563 218,93	0,00	518 140 563 218,93	5 912 493 933,73
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	167 275 608,19	26 188 522 423,50	2 552 068 904,03	28 740 591 327,53	26 120 606 993,60	2 487 943 155,68	28 608 550 149,28	299 316 786,44
		ИТОГО по счету второго порядка	167 275 608,19	26 188 522 423,50	2 552 068 904,03	28 740 591 327,53	26 120 606 993,60	2 487 943 155,68	28 608 550 149,28	299 316 786,44
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	5 815 312 758,36	0,00	3 556 492 251 092,65	3 556 492 251 092,65	0,00	3 556 017 829 516,24	3 556 017 829 516,24	6 289 734 334,77
		ИТОГО по счету второго порядка	5 815 312 758,36	0,00	3 556 492 251 092,65	3 556 492 251 092,65	0,00	3 556 017 829 516,24	3 556 017 829 516,24	6 289 734 334,77
	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	124 032,30	0,00	150 523 184,86	150 523 184,86	0,00	150 563 345,40	150 563 345,40	83 871,76
		ИТОГО по счету второго порядка	124 032,30	0,00	150 523 184,86	150 523 184,86	0,00	150 563 345,40	150 563 345,40	83 871,76
		ИТОГО по счету первого порядка	10 833 874 174,70	545 390 417 800,31	3 559 194 843 181,54	4 104 585 260 981,85	544 261 170 212,53	3 558 656 336 017,32	4 102 917 506 229,85	12 501 628 926,70
302		Счета кредитных организаций по другим операциям								
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	656 854 000,00	165 866 000,00	0,00	165 866 000,00	185 204 000,00	0,00	185 204 000,00	637 516 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	656 854 000,00	165 866 000,00	0,00	165 866 000,00	185 204 000,00	0,00	185 204 000,00	637 516 000,00
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	251 566 000,00	55 333 000,00	0,00	55 333 000,00	39 431 000,00	0,00	39 431 000,00	267 468 000,00

		ИТОГО по счету второго порядка	251 566 000,00	55 333 000,00	0,00	55 333 000,00	39 431 000,00	0,00	39 431 000,00	267 468 000,00
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	5 921 858,17	327 479 315,99	0,00	327 479 315,99	332 685 183,95	0,00	332 685 183,95	715 990,21
		ИТОГО по счету второго порядка	5 921 858,17	327 479 315,99	0,00	327 479 315,99	332 685 183,95	0,00	332 685 183,95	715 990,21
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0,00	6 094 000 000,00	134 092 320,00	6 228 092 320,00	6 094 000 000,00	134 092 320,00	6 228 092 320,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 094 000 000,00	134 092 320,00	6 228 092 320,00	6 094 000 000,00	134 092 320,00	6 228 092 320,00	0,00
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	22 672,08	3 194 599,03	0,00	3 194 599,03	3 217 271,11	0,00	3 217 271,11	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	22 672,08	3 194 599,03	0,00	3 194 599,03	3 217 271,11	0,00	3 217 271,11	0,00
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0,00	352 415 453,07	48 796 656,05	401 212 109,12	339 000 568,24	47 134 948,95	386 135 517,19	15 076 591,93
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	352 415 453,07	48 796 656,05	401 212 109,12	339 000 568,24	47 134 948,95	386 135 517,19	15 076 591,93
		ИТОГО по счету первого порядка	914 364 530,25	6 998 288 368,09	182 888 976,05	7 181 177 344,14	6 993 538 023,30	181 227 268,95	7 174 765 292,25	920 776 582,14
303		Расчеты с филиалами								
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	401 853 992,14	37 328 051 116,16	12 832 723 835,73	50 160 774 951,89	36 799 256 891,16	12 806 295 907,02	49 605 552 798,18	957 076 145,85
		ИТОГО по счету второго порядка	401 853 992,14	37 328 051 116,16	12 832 723 835,73	50 160 774 951,89	36 799 256 891,16	12 806 295 907,02	49 605 552 798,18	957 076 145,85
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	2 633 154 685,26	7 949 911 079,30	1 258 057 811,48	9 207 968 890,78	6 461 717 726,90	1 196 970 578,63	7 658 688 305,53	4 182 435 270,51
		ИТОГО по счету второго порядка	2 633 154 685,26	7 949 911 079,30	1 258 057 811,48	9 207 968 890,78	6 461 717 726,90	1 196 970 578,63	7 658 688 305,53	4 182 435 270,51
		ИТОГО по счету первого порядка	3 035 008 677,40	45 277 962 195,46	14 090 781 647,21	59 368 743 842,67	43 260 974 618,06	14 003 266 485,65	57 264 241 103,71	5 139 511 416,36
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	30 000 043,95	183 405 354 806,75	0,00	183 405 354 806,75	183 429 868 334,00	0,00	183 429 868 334,00	5 486 516,70
		ИТОГО по счету второго порядка	30 000 043,95	183 405 354 806,75	0,00	183 405 354 806,75	183 429 868 334,00	0,00	183 429 868 334,00	5 486 516,70
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0,00	161 073 120 777,07	0,00	161 073 120 777,07	161 073 120 777,07	0,00	161 073 120 777,07	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	161 073 120 777,07	0,00	161 073 120 777,07	161 073 120 777,07	0,00	161 073 120 777,07	0,00
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0,00	6 999 771 524,03	0,00	6 999 771 524,03	6 999 771 524,03	0,00	6 999 771 524,03	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 999 771 524,03	0,00	6 999 771 524,03	6 999 771 524,03	0,00	6 999 771 524,03	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	30 000 043,95	351 478 247 107,85	0,00	351 478 247 107,85	351 502 760 635,10	0,00	351 502 760 635,10	5 486 516,70
306		Расчеты по ценным бумагам								
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0,00	127 815 895,70	0,00	127 815 895,70	93 913 374,35	0,00	93 913 374,35	33 902 521,35
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	127 815 895,70	0,00	127 815 895,70	93 913 374,35	0,00	93 913 374,35	33 902 521,35
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	127 815 895,70	0,00	127 815 895,70	93 913 374,35	0,00	93 913 374,35	33 902 521,35

319		Депозиты и иные размещенные средства в Банке России								
	31902	на 1 день	0,00	11 000 000 000,00	0,00	11 000 000 000,00	11 000 000 000,00	0,00	11 000 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	11 000 000 000,00	0,00	11 000 000 000,00	11 000 000 000,00	0,00	11 000 000 000,00	0,00
	31903	на срок от 2 до 7 дней	0,00	9 500 000 000,00	0,00	9 500 000 000,00	9 500 000 000,00	0,00	9 500 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	9 500 000 000,00	0,00	9 500 000 000,00	9 500 000 000,00	0,00	9 500 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	20 500 000 000,00	0,00	20 500 000 000,00	20 500 000 000,00	0,00	20 500 000 000,00	0,00
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
	32002	на 1 день	0,00	9 362 600 000,00	4 733 993 114,00	14 096 593 114,00	9 362 600 000,00	4 733 993 114,00	14 096 593 114,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	9 362 600 000,00	4 733 993 114,00	14 096 593 114,00	9 362 600 000,00	4 733 993 114,00	14 096 593 114,00	0,00
	32003	на срок от 2 до 7 дней	0,00	7 814 600 000,00	3 508 206 061,00	11 322 806 061,00	7 814 600 000,00	3 508 206 061,00	11 322 806 061,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	7 814 600 000,00	3 508 206 061,00	11 322 806 061,00	7 814 600 000,00	3 508 206 061,00	11 322 806 061,00	0,00
	32004	на срок от 8 до 30 дней	0,00	203 000 000,00	57 917 135,00	260 917 135,00	203 000 000,00	57 917 135,00	260 917 135,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	203 000 000,00	57 917 135,00	260 917 135,00	203 000 000,00	57 917 135,00	260 917 135,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	17 380 200 000,00	8 300 116 310,00	25 680 316 310,00	17 380 200 000,00	8 300 116 310,00	25 680 316 310,00	0,00
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32102	на 1 день	0,00	22 000 000,00	273 244 505,00	295 244 505,00	22 000 000,00	273 244 505,00	295 244 505,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 000 000,00	273 244 505,00	295 244 505,00	22 000 000,00	273 244 505,00	295 244 505,00	0,00
	32103	на срок от 2 до 7 дней	0,00	5 000 000,00	223 809 850,00	228 809 850,00	5 000 000,00	223 809 850,00	228 809 850,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	5 000 000,00	223 809 850,00	228 809 850,00	5 000 000,00	223 809 850,00	228 809 850,00	0,00
	32104	на срок от 8 до 30 дней	0,00	0,00	13 327 400,00	13 327 400,00	0,00	13 327 400,00	13 327 400,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	13 327 400,00	13 327 400,00	0,00	13 327 400,00	13 327 400,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	27 000 000,00	510 381 755,00	537 381 755,00	27 000 000,00	510 381 755,00	537 381 755,00	0,00
322		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
	32203	на срок от 2 до 7 дней	0,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32301	до востребования	0,00	0,00	491 775 774,75	491 775 774,75	0,00	191 208 617,94	191 208 617,94	300 567 156,81
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	491 775 774,75	491 775 774,75	0,00	191 208 617,94	191 208 617,94	300 567 156,81
	32302	на 1 день	0,00	0,00	643 791 967 840,00	643 791 967 840,00	0,00	643 791 967 840,00	643 791 967 840,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	643 791 967 840,00	643 791 967 840,00	0,00	643 791 967 840,00	643 791 967 840,00	0,00
	32303	на срок от 2 до 7 дней	0,00	0,00	197 951 709 690,00	197 951 709 690,00	0,00	197 951 709 690,00	197 951 709 690,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	197 951 709 690,00	197 951 709 690,00	0,00	197 951 709 690,00	197 951 709 690,00	0,00
	32304	на срок от 8 до 30 дней	0,00	0,00	20 550 394 741,00	20 550 394 741,00	0,00	20 550 394 741,00	20 550 394 741,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	20 550 394 741,00	20 550 394 741,00	0,00	20 550 394 741,00	20 550 394 741,00	0,00
	32305	на срок от 31 до 90 дней	512 775 000,00	0,00	5 706 846 000,00	5 706 846 000,00	0,00	5 560 387 500,00	5 560 387 500,00	659 233 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	512 775 000,00	0,00	5 706 846 000,00	5 706 846 000,00	0,00	5 560 387 500,00	5 560 387 500,00	659 233 500,00
	32309	на срок свыше 3 лет	2 302 600 000,00	0,00	369 832 000,00	369 832 000,00	0,00	565 944 000,00	565 944 000,00	2 106 488 000,00

		ИТОГО по счету второго порядка	2 302 600 000,00	0,00	369 832 000,00	369 832 000,00	0,00	565 944 000,00	565 944 000,00	2 106 488 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 815 375 000,00	0,00	868 862 526 045,75	868 862 526 045,75	0,00	868 611 612 388,94	868 611 612 388,94	3 066 288 656,81
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	37 581 228,23	45 230 607,91	113 787 460,83	159 018 068,74	44 133 590,30	137 601 205,55	181 734 795,85	14 864 501,12
		ИТОГО по счету второго порядка	37 581 228,23	45 230 607,91	113 787 460,83	159 018 068,74	44 133 590,30	137 601 205,55	181 734 795,85	14 864 501,12
		ИТОГО по счету первого порядка	37 581 228,23	45 230 607,91	113 787 460,83	159 018 068,74	44 133 590,30	137 601 205,55	181 734 795,85	14 864 501,12
		ИТОГО по разделу	17 666 203 654,53	987 225 161 975,32	4 452 944 772 376,38	5 440 169 934 351,70	984 063 690 453,64	4 452 089 988 431,41	5 436 153 678 885,05	21 682 459 121,18
Раздел 4		Операции с клиентами								
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	44904	на срок от 31 до 90 дней	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0,00	746 051 668,29	0,00	746 051 668,29	740 431 642,95	0,00	740 431 642,95	5 620 025,34
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	746 051 668,29	0,00	746 051 668,29	740 431 642,95	0,00	740 431 642,95	5 620 025,34
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	2 081 051 668,29	0,00	2 081 051 668,29	740 431 642,95	0,00	740 431 642,95	1 340 620 025,34
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	85 996 122,55	5 844 425 392,85	0,00	5 844 425 392,85	5 783 157 104,06	0,00	5 783 157 104,06	147 264 411,34
		ИТОГО по счету второго порядка	85 996 122,55	5 844 425 392,85	0,00	5 844 425 392,85	5 783 157 104,06	0,00	5 783 157 104,06	147 264 411,34
	45203	на срок до 30 дней	4 029 118 000,00	97 667 754 500,00	0,00	97 667 754 500,00	101 541 744 500,00	0,00	101 541 744 500,00	155 128 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	4 029 118 000,00	97 667 754 500,00	0,00	97 667 754 500,00	101 541 744 500,00	0,00	101 541 744 500,00	155 128 000,00
	45204	на срок от 31 до 90 дней	4 833 931 227,20	25 570 000 000,00	1 241 028 098,00	26 811 028 098,00	27 983 931 227,20	1 241 028 098,00	29 224 959 325,20	2 420 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	4 833 931 227,20	25 570 000 000,00	1 241 028 098,00	26 811 028 098,00	27 983 931 227,20	1 241 028 098,00	29 224 959 325,20	2 420 000 000,00
	45205	на срок от 91 до 180 дней	145 000 000,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	146 500 000,00	0,00	146 500 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	145 000 000,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	146 500 000,00	0,00	146 500 000,00	0,00
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	13 951 493 580,38	25 355 239 000,00	2 665 526 935,58	28 020 765 935,58	14 845 850 000,00	1 038 179 992,96	15 884 029 992,96	26 088 229 523,00

		ИТОГО по счету второго порядка	13 951 493 580,38	25 355 239 000,00	2 665 526 935,58	28 020 765 935,58	14 845 850 000,00	1 038 179 992,96	15 884 029 992,96	26 088 229 523,00
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	13 013 400 000,00	2 760 000 000,00	53 029 800,00	2 813 029 800,00	2 760 000 000,00	367 600,00	2 760 367 600,00	13 066 062 200,00
		ИТОГО по счету второго порядка	13 013 400 000,00	2 760 000 000,00	53 029 800,00	2 813 029 800,00	2 760 000 000,00	367 600,00	2 760 367 600,00	13 066 062 200,00
		ИТОГО по счету первого порядка	36 058 938 930,13	157 198 918 892,85	3 959 584 833,58	161 158 503 726,43	153 061 182 831,26	2 279 575 690,96	155 340 758 522,22	41 876 684 134,34
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям								
	45304	на срок от 31 до 90 дней	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям								
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	84 000,00	0,00	84 000,00	916 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	84 000,00	0,00	84 000,00	916 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	84 000,00	0,00	84 000,00	916 000,00
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45502	на срок до 30 дней	0,00	0,00	3 189 528,00	3 189 528,00	0,00	29 796,00	29 796,00	3 159 732,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	3 189 528,00	3 189 528,00	0,00	29 796,00	29 796,00	3 159 732,00
	45503	на срок от 31 до 90 дней	0,00	18 900 000,00	28 495 552,50	47 395 552,50	9 800 000,00	12 882 127,50	22 682 127,50	24 713 425,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	18 900 000,00	28 495 552,50	47 395 552,50	9 800 000,00	12 882 127,50	22 682 127,50	24 713 425,00
	45504	на срок от 91 до 180 дней	0,00	7 000 000,00	4 539 315,00	11 539 315,00	7 000 000,00	4 539 315,00	11 539 315,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	7 000 000,00	4 539 315,00	11 539 315,00	7 000 000,00	4 539 315,00	11 539 315,00	0,00
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	61 299 698,90	52 000 000,00	4 958 131,91	56 958 131,91	52 000 000,00	66 257 830,81	118 257 830,81	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	61 299 698,90	52 000 000,00	4 958 131,91	56 958 131,91	52 000 000,00	66 257 830,81	118 257 830,81	0,00
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	28 681 030,17	600 000,00	120 117 418,16	120 717 418,16	0,00	74 222 998,98	74 222 998,98	75 175 449,35
		ИТОГО по счету второго порядка	28 681 030,17	600 000,00	120 117 418,16	120 717 418,16	0,00	74 222 998,98	74 222 998,98	75 175 449,35
	45507	на срок свыше 3 лет	22 063 153,99	35 959 500,00	274 984 148,13	310 943 648,13	14 117,14	46 082 084,11	46 096 201,25	286 910 600,87
		ИТОГО по счету второго порядка	22 063 153,99	35 959 500,00	274 984 148,13	310 943 648,13	14 117,14	46 082 084,11	46 096 201,25	286 910 600,87
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	1 879 120,67	66 108 132,95	30 311 085,33	96 419 218,28	66 111 804,51	30 159 272,34	96 271 076,85	2 027 262,10
		ИТОГО по счету второго порядка	1 879 120,67	66 108 132,95	30 311 085,33	96 419 218,28	66 111 804,51	30 159 272,34	96 271 076,85	2 027 262,10
		ИТОГО по счету первого порядка	113 923 003,73	180 567 632,95	466 595 179,03	647 162 811,98	134 925 921,65	234 173 424,74	369 099 346,39	391 986 469,32
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам								
	45602	на срок от 31 до 90 дней	0,00	0,00	1 230 435 438,60	1 230 435 438,60	0,00	1 230 435 438,60	1 230 435 438,60	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 230 435 438,60	1 230 435 438,60	0,00	1 230 435 438,60	1 230 435 438,60	0,00
	45603	на срок от 91 до 180 дней	0,00	0,00	641 698 149,40	641 698 149,40	0,00	641 698 149,40	641 698 149,40	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	641 698 149,40	641 698 149,40	0,00	641 698 149,40	641 698 149,40	0,00
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	28 782 500,00	0,00	844 575 620,00	844 575 620,00	0,00	41 295 360,00	41 295 360,00	832 062 760,00
		ИТОГО по счету второго порядка	28 782 500,00	0,00	844 575 620,00	844 575 620,00	0,00	41 295 360,00	41 295 360,00	832 062 760,00

	45605	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	0,00	30 746 300,00	30 746 300,00	0,00	4 415 200,00	4 415 200,00	26 331 100,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	0,00	30 746 300,00	30 746 300,00	0,00	4 415 200,00	4 415 200,00	26 331 100,00
ИТОГО по счету первого порядка			28 782 500,00	0,00	2 747 455 508,00	2 747 455 508,00	0,00	1 917 844 148,00	1 917 844 148,00	858 393 860,00
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам								
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	0,00	0,00	13 175 150,00	13 175 150,00	0,00	13 175 150,00	13 175 150,00	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	0,00	13 175 150,00	13 175 150,00	0,00	13 175 150,00	13 175 150,00	0,00
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	416 750,16	0,00	2 666 610,68	2 666 610,68	0,00	870 169,74	870 169,74	2 213 191,10
ИТОГО по счету второго порядка			416 750,16	0,00	2 666 610,68	2 666 610,68	0,00	870 169,74	870 169,74	2 213 191,10
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0,00	0,00	536 752,81	536 752,81	0,00	397 955,02	397 955,02	138 797,79
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	0,00	536 752,81	536 752,81	0,00	397 955,02	397 955,02	138 797,79
ИТОГО по счету первого порядка			416 750,16	0,00	16 378 513,49	16 378 513,49	0,00	14 443 274,76	14 443 274,76	2 351 988,89
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45811	Негосударственным финансовым организациям	0,00	1 233 523,21	0,00	1 233 523,21	1 233 523,21	0,00	1 233 523,21	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	1 233 523,21	0,00	1 233 523,21	1 233 523,21	0,00	1 233 523,21	0,00
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	9 296 340,72	39 315 452,18	0,00	39 315 452,18	38 555 005,57	0,00	38 555 005,57	10 056 787,33
ИТОГО по счету второго порядка			9 296 340,72	39 315 452,18	0,00	39 315 452,18	38 555 005,57	0,00	38 555 005,57	10 056 787,33
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
ИТОГО по счету второго порядка			75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
	45815	Гражданам	9 715 610,22	204 515,20	2 360 326,86	2 564 842,06	204 515,20	11 329 587,08	11 534 102,28	746 350,00
ИТОГО по счету второго порядка			9 715 610,22	204 515,20	2 360 326,86	2 564 842,06	204 515,20	11 329 587,08	11 534 102,28	746 350,00
ИТОГО по счету первого порядка			19 086 950,94	40 753 490,59	2 360 326,86	43 113 817,45	39 993 043,98	11 329 587,08	51 322 631,06	10 878 137,33
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0,00	17 987,88	0,00	17 987,88	17 987,88	0,00	17 987,88	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	17 987,88	0,00	17 987,88	17 987,88	0,00	17 987,88	0,00
	45915	Гражданам	0,00	210,50	97 174,28	97 384,78	210,50	97 174,28	97 384,78	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	210,50	97 174,28	97 384,78	210,50	97 174,28	97 384,78	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			0,00	18 198,38	97 174,28	115 372,66	18 198,38	97 174,28	115 372,66	0,00
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	47001	до востребования	575 650,00	0,00	92 458,00	92 458,00	0,00	141 486,00	141 486,00	526 622,00
ИТОГО по счету второго порядка			575 650,00	0,00	92 458,00	92 458,00	0,00	141 486,00	141 486,00	526 622,00
ИТОГО по счету первого порядка			575 650,00	0,00	92 458,00	92 458,00	0,00	141 486,00	141 486,00	526 622,00

471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	47101	до востребования	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	270 021 276 721,80	250 514 759 237,40	520 536 035 959,20	270 021 269 060,16	250 444 955 491,30	520 466 224 551,46	69 811 407,74
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	270 021 276 721,80	250 514 759 237,40	520 536 035 959,20	270 021 269 060,16	250 444 955 491,30	520 466 224 551,46	69 811 407,74
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	572 950 908 778,31	16 661 307 272 185,00	17 234 258 180 963,30	572 950 908 778,31	16 661 307 272 185,00	17 234 258 180 963,30	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	572 950 908 778,31	16 661 307 272 185,00	17 234 258 180 963,30	572 950 908 778,31	16 661 307 272 185,00	17 234 258 180 963,30	0,00
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	108 721,91	1 029 002,16	0,00	1 029 002,16	947 450,19	0,00	947 450,19	190 273,88
		ИТОГО по счету второго порядка	108 721,91	1 029 002,16	0,00	1 029 002,16	947 450,19	0,00	947 450,19	190 273,88
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0,00	2 100,05	1 488 268 941,54	1 488 271 041,59	2 100,05	1 488 268 941,54	1 488 271 041,59	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	2 100,05	1 488 268 941,54	1 488 271 041,59	2 100,05	1 488 268 941,54	1 488 271 041,59	0,00
	47423	Требования по прочим операциям	59 614 046,83	7 533 229 476,95	6 764 459 182,47	14 297 688 659,42	7 534 317 493,43	6 562 512 338,68	14 096 829 832,11	260 472 874,14
		ИТОГО по счету второго порядка	59 614 046,83	7 533 229 476,95	6 764 459 182,47	14 297 688 659,42	7 534 317 493,43	6 562 512 338,68	14 096 829 832,11	260 472 874,14
	47427	Требования по получению процентов	339 252,79	10 182 711,62	39 717 364,70	49 900 076,32	9 451 720,49	36 942 472,56	46 394 193,05	3 845 136,06
		ИТОГО по счету второго порядка	339 252,79	10 182 711,62	39 717 364,70	49 900 076,32	9 451 720,49	36 942 472,56	46 394 193,05	3 845 136,06
		ИТОГО по счету первого порядка	60 062 021,53	850 516 628 790,89	16 920 114 476 911,10	17 770 631 105 702,00	850 516 896 602,63	16 919 839 951 429,10	17 770 356 848 031,70	334 319 691,82
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	417 460 808,90	1 455 532 465,19	554 205 102,93	2 009 737 568,12	1 413 533 929,93	544 145 678,29	1 957 679 608,22	469 518 768,80
		ИТОГО по счету второго порядка	417 460 808,90	1 455 532 465,19	554 205 102,93	2 009 737 568,12	1 413 533 929,93	544 145 678,29	1 957 679 608,22	469 518 768,80
		ИТОГО по счету первого порядка	417 460 808,90	1 455 532 465,19	554 205 102,93	2 009 737 568,12	1 413 533 929,93	544 145 678,29	1 957 679 608,22	469 518 768,80
		ИТОГО по разделу	36 699 246 615,39	1 013 044 481 139,14	16 927 861 246 007,30	17 940 905 727 146,40	1 005 907 066 170,78	16 924 841 701 893,20	17 930 748 768 064,00	46 856 205 697,84
Раздел 5		Операции с ценными бумагами								
505		Просроченные долговые обязательства								
	50505	Вложения в просроченные долговые обязательства	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
		ИТОГО по счету второго порядка	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
		ИТОГО по счету первого порядка	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50605	Акции кредитных организаций	0,00	166 953 543,42	0,00	166 953 543,42	166 953 543,42	0,00	166 953 543,42	0,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	166 953 543,42	0,00	166 953 543,42	166 953 543,42	0,00	166 953 543,42	0,00
	50606	Прочие акции	0,00	4 866 744 971,65	0,00	4 866 744 971,65	4 866 744 971,65	0,00	4 866 744 971,65	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	4 866 744 971,65	0,00	4 866 744 971,65	4 866 744 971,65	0,00	4 866 744 971,65	0,00
	50608	Прочие акции нерезидентов	0,00	0,00	935 774 609,69	935 774 609,69	0,00	393 780 776,82	393 780 776,82	541 993 832,87
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	935 774 609,69	935 774 609,69	0,00	393 780 776,82	393 780 776,82	541 993 832,87
	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0,00	82 683 086,65	15 118 799,78	97 801 886,43	82 683 086,65	15 118 799,78	97 801 886,43	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	82 683 086,65	15 118 799,78	97 801 886,43	82 683 086,65	15 118 799,78	97 801 886,43	0,00
	50611	По договорам с обратной продажей	0,00	22 847 407 729,37	0,00	22 847 407 729,37	22 582 198 799,37	0,00	22 582 198 799,37	265 208 930,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 847 407 729,37	0,00	22 847 407 729,37	22 582 198 799,37	0,00	22 582 198 799,37	265 208 930,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	27 963 789 331,09	950 893 409,47	28 914 682 740,56	27 698 580 401,09	408 899 576,60	28 107 479 977,69	807 202 762,87
507		Некотируемые акции								
	50705	Акции кредитных организаций	0,00	3 342 649,21	0,00	3 342 649,21	3 342 649,21	0,00	3 342 649,21	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	3 342 649,21	0,00	3 342 649,21	3 342 649,21	0,00	3 342 649,21	0,00
	50706	Прочие акции	41 693 628,93	43 647 971,37	0,00	43 647 971,37	43 158 126,30	0,00	43 158 126,30	42 183 474,00
		ИТОГО по счету второго порядка	41 693 628,93	43 647 971,37	0,00	43 647 971,37	43 158 126,30	0,00	43 158 126,30	42 183 474,00
	50708	Прочие акции нерезидентов	0,00	0,00	1 111 588,87	1 111 588,87	0,00	603 632,11	603 632,11	507 956,76
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 111 588,87	1 111 588,87	0,00	603 632,11	603 632,11	507 956,76
		ИТОГО по счету первого порядка	41 693 628,93	46 990 620,58	1 111 588,87	48 102 209,45	46 500 775,51	603 632,11	47 104 407,62	42 691 430,76
508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
	50806	Прочие акции	1 697 213,28	1 697 137,80	0,00	1 697 137,80	3 394 351,08	0,00	3 394 351,08	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 697 213,28	1 697 137,80	0,00	1 697 137,80	3 394 351,08	0,00	3 394 351,08	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 697 213,28	1 697 137,80	0,00	1 697 137,80	3 394 351,08	0,00	3 394 351,08	0,00
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами								
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	620,57	4 655 256,24	0,00	4 655 256,24	3 718 980,03	0,00	3 718 980,03	936 896,78
		ИТОГО по счету второго порядка	620,57	4 655 256,24	0,00	4 655 256,24	3 718 980,03	0,00	3 718 980,03	936 896,78
		ИТОГО по счету первого порядка	620,57	4 655 256,24	0,00	4 655 256,24	3 718 980,03	0,00	3 718 980,03	936 896,78
515		Прочие векселя								
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	0,00	449 876 746,00	0,00	449 876 746,00	449 876 746,00	0,00	449 876 746,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	449 876 746,00	0,00	449 876 746,00	449 876 746,00	0,00	449 876 746,00	0,00
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	0,00	799 780 882,00	0,00	799 780 882,00	799 780 882,00	0,00	799 780 882,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	799 780 882,00	0,00	799 780 882,00	799 780 882,00	0,00	799 780 882,00	0,00
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0,00	8 593 958 760,00	0,00	8 593 958 760,00	8 593 958 760,00	0,00	8 593 958 760,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	8 593 958 760,00	0,00	8 593 958 760,00	8 593 958 760,00	0,00	8 593 958 760,00	0,00
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0,00	749 794 578,00	0,00	749 794 578,00	749 794 578,00	0,00	749 794 578,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	749 794 578,00	0,00	749 794 578,00	749 794 578,00	0,00	749 794 578,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	10 593 410 966,00	0,00	10 593 410 966,00	10 593 410 966,00	0,00	10 593 410 966,00	0,00
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								

	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	1 268 516 812,53	768 983 713,94	121 312 555,97	890 296 269,91	702 365 967,50	79 314 745,31	781 680 712,81	1 377 132 369,63
ИТОГО по счету второго порядка			1 268 516 812,53	768 983 713,94	121 312 555,97	890 296 269,91	702 365 967,50	79 314 745,31	781 680 712,81	1 377 132 369,63
ИТОГО по счету первого порядка			1 268 516 812,53	768 983 713,94	121 312 555,97	890 296 269,91	702 365 967,50	79 314 745,31	781 680 712,81	1 377 132 369,63
ИТОГО по разделу			1 314 768 011,36	39 379 527 025,65	1 073 317 554,31	40 452 844 579,96	39 047 971 441,21	488 817 954,02	39 536 789 395,23	2 230 823 196,09
Раздел	6	Средства и имущество								
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах								
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00
ИТОГО по счету второго порядка			127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00
ИТОГО по счету первого порядка			127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00
602		Прочее участие								
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по счету второго порядка			11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по счету первого порядка			11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	20 293 660,40	66 211 704,68	0,00	66 211 704,68	43 999 088,48	0,00	43 999 088,48	42 506 276,60
ИТОГО по счету второго порядка			20 293 660,40	66 211 704,68	0,00	66 211 704,68	43 999 088,48	0,00	43 999 088,48	42 506 276,60
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	47 244,23	1 101 220,40	0,00	1 101 220,40	1 148 464,63	0,00	1 148 464,63	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			47 244,23	1 101 220,40	0,00	1 101 220,40	1 148 464,63	0,00	1 148 464,63	0,00
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	24 242,37	13 825 392,83	0,00	13 825 392,83	13 837 198,21	0,00	13 837 198,21	12 436,99
ИТОГО по счету второго порядка			24 242,37	13 825 392,83	0,00	13 825 392,83	13 837 198,21	0,00	13 837 198,21	12 436,99
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	31 730,00	48 446 639,23	865 623,75	49 312 262,98	48 433 729,23	865 623,75	49 299 352,98	44 640,00
ИТОГО по счету второго порядка			31 730,00	48 446 639,23	865 623,75	49 312 262,98	48 433 729,23	865 623,75	49 299 352,98	44 640,00
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	18 821 166,27	150 236 164,54	0,00	150 236 164,54	149 029 134,53	0,00	149 029 134,53	20 028 196,28
ИТОГО по счету второго порядка			18 821 166,27	150 236 164,54	0,00	150 236 164,54	149 029 134,53	0,00	149 029 134,53	20 028 196,28
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	161 477 982,72	1 105 328 947,05	0,00	1 105 328 947,05	1 228 343 587,98	0,00	1 228 343 587,98	38 463 341,79
ИТОГО по счету второго порядка			161 477 982,72	1 105 328 947,05	0,00	1 105 328 947,05	1 228 343 587,98	0,00	1 228 343 587,98	38 463 341,79
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	548 934,40	9 136 882,07	18 634 745,28	27 771 627,35	9 502 256,68	17 720 182,47	27 222 439,15	1 098 122,60
ИТОГО по счету второго порядка			548 934,40	9 136 882,07	18 634 745,28	27 771 627,35	9 502 256,68	17 720 182,47	27 222 439,15	1 098 122,60
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	186 746,11	87 805 011,35	1 192,85	87 806 204,20	87 602 329,35	134 538,96	87 736 868,31	256 082,00
ИТОГО по счету второго порядка			186 746,11	87 805 011,35	1 192,85	87 806 204,20	87 602 329,35	134 538,96	87 736 868,31	256 082,00
ИТОГО по счету первого порядка			201 431 706,50	1 482 091 962,15	19 501 561,88	1 501 593 524,03	1 581 895 789,09	18 720 345,18	1 600 616 134,27	102 409 096,26
604		Основные средства								
	60401	Основные средства (кроме земли)	748 618 772,48	293 389 332,18	0,00	293 389 332,18	48 181 892,36	0,00	48 181 892,36	993 826 212,30

		ИТОГО по счету второго порядка	748 618 772,48	293 389 332,18	0,00	293 389 332,18	48 181 892,36	0,00	48 181 892,36	993 826 212,30
		ИТОГО по счету первого порядка	748 618 772,48	293 389 332,18	0,00	293 389 332,18	48 181 892,36	0,00	48 181 892,36	993 826 212,30
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	94 305 081,10	365 673 701,92	0,00	365 673 701,92	357 576 675,49	0,00	357 576 675,49	102 402 107,53
		ИТОГО по счету второго порядка	94 305 081,10	365 673 701,92	0,00	365 673 701,92	357 576 675,49	0,00	357 576 675,49	102 402 107,53
		ИТОГО по счету первого порядка	94 305 081,10	365 673 701,92	0,00	365 673 701,92	357 576 675,49	0,00	357 576 675,49	102 402 107,53
609		Нематериальные активы								
	60901	Нематериальные активы	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
		ИТОГО по счету второго порядка	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
		ИТОГО по счету первого порядка	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
610		Материальные запасы								
	61002	Запасные части	75 854,50	2 022 388,19	0,00	2 022 388,19	1 770 803,57	0,00	1 770 803,57	327 439,12
		ИТОГО по счету второго порядка	75 854,50	2 022 388,19	0,00	2 022 388,19	1 770 803,57	0,00	1 770 803,57	327 439,12
	61008	Материалы	5 697 175,33	33 855 358,32	0,00	33 855 358,32	36 237 804,42	0,00	36 237 804,42	3 314 729,23
		ИТОГО по счету второго порядка	5 697 175,33	33 855 358,32	0,00	33 855 358,32	36 237 804,42	0,00	36 237 804,42	3 314 729,23
	61009	Инвентарь и принадлежности	946 463,56	11 733 673,04	0,00	11 733 673,04	10 296 599,86	0,00	10 296 599,86	2 383 536,74
		ИТОГО по счету второго порядка	946 463,56	11 733 673,04	0,00	11 733 673,04	10 296 599,86	0,00	10 296 599,86	2 383 536,74
	61010	Издания	25 610,56	203 295,35	0,00	203 295,35	176 247,23	0,00	176 247,23	52 658,68
		ИТОГО по счету второго порядка	25 610,56	203 295,35	0,00	203 295,35	176 247,23	0,00	176 247,23	52 658,68
		ИТОГО по счету первого порядка	6 745 103,95	47 814 714,90	0,00	47 814 714,90	48 481 455,08	0,00	48 481 455,08	6 078 363,77
612		Выбытие и реализация								
	61202	Выбытие (реализация) имущества	0,00	22 889 848,56	0,00	22 889 848,56	22 889 848,56	0,00	22 889 848,56	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 889 848,56	0,00	22 889 848,56	22 889 848,56	0,00	22 889 848,56	0,00
	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0,00	10 438 307 055,86	101 752 595,04	10 540 059 650,90	10 438 307 055,86	101 752 595,04	10 540 059 650,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	10 438 307 055,86	101 752 595,04	10 540 059 650,90	10 438 307 055,86	101 752 595,04	10 540 059 650,90	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	10 461 196 904,42	101 752 595,04	10 562 949 499,46	10 461 196 904,42	101 752 595,04	10 562 949 499,46	0,00
614		Расходы будущих периодов								
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	126 072 598,41	306 861 835,80	4 205 741,40	311 067 577,20	275 136 568,13	4 904 559,56	280 041 127,69	157 099 047,92
		ИТОГО по счету второго порядка	126 072 598,41	306 861 835,80	4 205 741,40	311 067 577,20	275 136 568,13	4 904 559,56	280 041 127,69	157 099 047,92
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0,00	20 134 628 065,42	0,00	20 134 628 065,42	20 134 628 065,42	0,00	20 134 628 065,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	20 134 628 065,42	0,00	20 134 628 065,42	20 134 628 065,42	0,00	20 134 628 065,42	0,00
	61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	0,00	9 221 481 208,89	0,00	9 221 481 208,89	9 221 481 208,89	0,00	9 221 481 208,89	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	9 221 481 208,89	0,00	9 221 481 208,89	9 221 481 208,89	0,00	9 221 481 208,89	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	126 072 598,41	29 662 971 110,11	4 205 741,40	29 667 176 851,51	29 631 245 842,44	4 904 559,56	29 636 150 402,00	157 099 047,92
		ИТОГО по разделу	1 188 691 062,44	42 313 137 725,68	125 459 898,32	42 438 597 624,00	42 128 578 558,88	125 377 499,78	42 253 956 058,66	1 373 332 627,78
Раздел	7	Результаты деятельности								
702		Расходы								

	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,00	163 098 370,22	0,00	163 098 370,22	163 098 370,22	0,00	163 098 370,22	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	163 098 370,22	0,00	163 098 370,22	163 098 370,22	0,00	163 098 370,22	0,00
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0,00	924 704 703,94	0,00	924 704 703,94	924 704 703,94	0,00	924 704 703,94	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	924 704 703,94	0,00	924 704 703,94	924 704 703,94	0,00	924 704 703,94	0,00
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0,00	1 164 298 407,76	0,00	1 164 298 407,76	1 164 298 407,76	0,00	1 164 298 407,76	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 164 298 407,76	0,00	1 164 298 407,76	1 164 298 407,76	0,00	1 164 298 407,76	0,00
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0,00	1 278 828 313,24	0,00	1 278 828 313,24	1 278 828 313,24	0,00	1 278 828 313,24	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 278 828 313,24	0,00	1 278 828 313,24	1 278 828 313,24	0,00	1 278 828 313,24	0,00
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0,00	12 998 834 180,72	0,00	12 998 834 180,72	12 998 834 180,72	0,00	12 998 834 180,72	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	12 998 834 180,72	0,00	12 998 834 180,72	12 998 834 180,72	0,00	12 998 834 180,72	0,00
	70206	Расходы на содержание аппарата	0,00	950 614 205,02	0,00	950 614 205,02	950 614 205,02	0,00	950 614 205,02	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	950 614 205,02	0,00	950 614 205,02	950 614 205,02	0,00	950 614 205,02	0,00
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,00	1 699 843,29	0,00	1 699 843,29	1 699 843,29	0,00	1 699 843,29	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 699 843,29	0,00	1 699 843,29	1 699 843,29	0,00	1 699 843,29	0,00
	70209	Другие расходы	0,00	31 438 525 026,90	0,00	31 438 525 026,90	31 438 525 026,90	0,00	31 438 525 026,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	31 438 525 026,90	0,00	31 438 525 026,90	31 438 525 026,90	0,00	31 438 525 026,90	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	48 920 603 051,09	0,00	48 920 603 051,09	48 920 603 051,09	0,00	48 920 603 051,09	0,00
704		Убытки								
	70401	Убытки отчетного года	0,00	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	0,00
705		Использование прибыли								
	70501	Использование прибыли отчетного года	0,00	837 345 132,42	0,00	837 345 132,42	42 227 107,00	0,00	42 227 107,00	795 118 025,42
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	837 345 132,42	0,00	837 345 132,42	42 227 107,00	0,00	42 227 107,00	795 118 025,42
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	234 724 410,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23	1 163 030 021,23	0,00	1 163 030 021,23	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	234 724 410,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23	1 163 030 021,23	0,00	1 163 030 021,23	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	234 724 410,00	1 765 650 743,65	0,00	1 765 650 743,65	1 205 257 128,23	0,00	1 205 257 128,23	795 118 025,42
		ИТОГО по разделу	234 724 410,00	50 749 501 335,01	0,00	50 749 501 335,01	50 189 107 719,59	0,00	50 189 107 719,59	795 118 025,42
		ИТОГО по активу	58 370 516 218,45	2 190 842 827 862,50	21 414 484 807 938,60	23 605 327 635 801,10	2 179 157 794 016,04	21 409 874 470 936,80	23 589 032 264 952,90	74 665 887 066,68
ПАССИВ										
Раздел	1	Капитал и фонды								

102		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций							
	10203	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих государственным предприятиям и организациям	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00
ИТОГО по счету второго порядка			120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00
	10204	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих негосударственным организациям	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00
ИТОГО по счету второго порядка			10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00
ИТОГО по счету первого порядка			10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00
106		Добавочный капитал							
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
ИТОГО по счету второго порядка			44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
ИТОГО по счету первого порядка			44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
107		Фонды							
	10701	Резервный фонд	1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23
ИТОГО по счету второго порядка			1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23
ИТОГО по счету первого порядка			1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23
ИТОГО по разделу			11 159 618 028,66	0,00	0,00	0,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23
Раздел	3	Межбанковские операции							
301		Корреспондентские счета							
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 848 705 207,26	194 926 372 028,83	36 589 812 267,92	231 516 184 296,75	194 175 214 735,48	36 519 308 248,93	230 694 522 984,41
ИТОГО по счету второго порядка			2 848 705 207,26	194 926 372 028,83	36 589 812 267,92	231 516 184 296,75	194 175 214 735,48	36 519 308 248,93	230 694 522 984,41
	30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКС	9 846 223,82	0,00	34 673 072 851,50	34 673 072 851,50	0,00	34 681 960 218,43	34 681 960 218,43
ИТОГО по счету второго порядка			9 846 223,82	0,00	34 673 072 851,50	34 673 072 851,50	0,00	34 681 960 218,43	34 681 960 218,43
	30126	Резервы на возможные потери	8 123,21	8 123,21	0,00	8 123,21	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			8 123,21	8 123,21	0,00	8 123,21	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			2 858 559 554,29	194 926 380 152,04	71 262 885 119,42	266 189 265 271,46	194 175 214 735,48	71 201 268 467,36	265 376 483 202,84
302		Счета кредитных организаций по другим операциям							
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00	82 852,00	82 852,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00	82 852,00	82 852,00

	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0,00	174 104,76	0,00	174 104,76	174 104,76	0,00	174 104,76	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	174 104,76	0,00	174 104,76	174 104,76	0,00	174 104,76	0,00
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	22 672,08	3 217 271,11	0,00	3 217 271,11	3 194 599,03	0,00	3 194 599,03	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	22 672,08	3 217 271,11	0,00	3 217 271,11	3 194 599,03	0,00	3 194 599,03	0,00
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	39 670 554,08	9 869 867 360,36	0,00	9 869 867 360,36	9 888 791 918,76	0,00	9 888 791 918,76	58 595 112,48
		ИТОГО по счету второго порядка	39 670 554,08	9 869 867 360,36	0,00	9 869 867 360,36	9 888 791 918,76	0,00	9 888 791 918,76	58 595 112,48
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0,00	4 841 177,07	10 285 860,98	15 127 038,05	11 739 419,09	11 030 847,66	22 770 266,75	7 643 228,70
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	4 841 177,07	10 285 860,98	15 127 038,05	11 739 419,09	11 030 847,66	22 770 266,75	7 643 228,70
		ИТОГО по счету первого порядка	39 693 226,16	9 878 099 913,30	10 368 712,98	9 888 468 626,28	9 903 900 041,64	11 113 699,66	9 915 013 741,30	66 238 341,18
303		Расчеты с филиалами								
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	401 853 992,14	36 799 256 891,16	12 806 295 907,10	49 605 552 798,26	37 328 051 116,16	12 832 723 835,81	50 160 774 951,97	957 076 145,85
		ИТОГО по счету второго порядка	401 853 992,14	36 799 256 891,16	12 806 295 907,10	49 605 552 798,26	37 328 051 116,16	12 832 723 835,81	50 160 774 951,97	957 076 145,85
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	2 633 154 685,26	6 461 717 726,90	1 196 970 578,64	7 658 688 305,54	7 949 911 079,30	1 258 057 811,49	9 207 968 890,79	4 182 435 270,51
		ИТОГО по счету второго порядка	2 633 154 685,26	6 461 717 726,90	1 196 970 578,64	7 658 688 305,54	7 949 911 079,30	1 258 057 811,49	9 207 968 890,79	4 182 435 270,51
		ИТОГО по счету первого порядка	3 035 008 677,40	43 260 974 618,06	14 003 266 485,74	57 264 241 103,80	45 277 962 195,46	14 090 781 647,30	59 368 743 842,76	5 139 511 416,36
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0,00	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	0,00
306		Расчеты по ценным бумагам								
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6 644 080,06	2 710 517 061,20	0,00	2 710 517 061,20	2 732 364 535,57	0,00	2 732 364 535,57	28 491 554,43
		ИТОГО по счету второго порядка	6 644 080,06	2 710 517 061,20	0,00	2 710 517 061,20	2 732 364 535,57	0,00	2 732 364 535,57	28 491 554,43
		ИТОГО по счету первого порядка	6 644 080,06	2 710 517 061,20	0,00	2 710 517 061,20	2 732 364 535,57	0,00	2 732 364 535,57	28 491 554,43
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								
	31302	на 1 день	0,00	14 941 000 000,00	2 716 897 425,50	17 657 897 425,50	14 941 000 000,00	2 716 897 425,50	17 657 897 425,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	14 941 000 000,00	2 716 897 425,50	17 657 897 425,50	14 941 000 000,00	2 716 897 425,50	17 657 897 425,50	0,00
	31303	на срок от 2 до 7 дней	0,00	6 969 000 000,00	1 649 324 842,60	8 618 324 842,60	6 969 000 000,00	1 649 324 842,60	8 618 324 842,60	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 969 000 000,00	1 649 324 842,60	8 618 324 842,60	6 969 000 000,00	1 649 324 842,60	8 618 324 842,60	0,00

	31304	на срок от 8 до 30 дней	645 099 875,00	1 911 500 000,00	912 183 128,20	2 823 683 128,20	1 747 500 000,00	1 023 904 303,20	2 771 404 303,20	592 821 050,00
		ИТОГО по счету второго порядка	645 099 875,00	1 911 500 000,00	912 183 128,20	2 823 683 128,20	1 747 500 000,00	1 023 904 303,20	2 771 404 303,20	592 821 050,00
	31305	на срок от 31 до 90 дней	140 000 000,00	1 277 500 000,00	180 163 100,00	1 457 663 100,00	1 247 500 000,00	180 163 100,00	1 427 663 100,00	110 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	140 000 000,00	1 277 500 000,00	180 163 100,00	1 457 663 100,00	1 247 500 000,00	180 163 100,00	1 427 663 100,00	110 000 000,00
	31306	на срок от 91 до 180 дней	66 808 500,00	100 000 000,00	118 766 500,00	218 766 500,00	100 000 000,00	66 958 000,00	166 958 000,00	15 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	66 808 500,00	100 000 000,00	118 766 500,00	218 766 500,00	100 000 000,00	66 958 000,00	166 958 000,00	15 000 000,00
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	212 727 650,00	96 000 000,00	286 134 148,00	382 134 148,00	151 000 000,00	187 334 918,00	338 334 918,00	168 928 420,00
		ИТОГО по счету второго порядка	212 727 650,00	96 000 000,00	286 134 148,00	382 134 148,00	151 000 000,00	187 334 918,00	338 334 918,00	168 928 420,00
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	86 370 000,00	18 000 000,00	89 785 140,00	107 785 140,00	52 000 000,00	167 140 440,00	219 140 440,00	197 725 300,00
		ИТОГО по счету второго порядка	86 370 000,00	18 000 000,00	89 785 140,00	107 785 140,00	52 000 000,00	167 140 440,00	219 140 440,00	197 725 300,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 151 006 025,00	25 313 000 000,00	5 953 254 284,30	31 266 254 284,30	25 208 000 000,00	5 991 723 029,30	31 199 723 029,30	1 084 474 770,00
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов								
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 429,93	2 429,93	2 429,93
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 429,93	2 429,93	2 429,93
	31402	на 1 день	0,00	1 700 500 000,00	569 018 865,00	2 269 518 865,00	1 700 500 000,00	569 018 865,00	2 269 518 865,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 700 500 000,00	569 018 865,00	2 269 518 865,00	1 700 500 000,00	569 018 865,00	2 269 518 865,00	0,00
	31403	на срок от 2 до 7 дней	0,00	651 300 000,00	509 636 050,00	1 160 936 050,00	651 300 000,00	509 636 050,00	1 160 936 050,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	651 300 000,00	509 636 050,00	1 160 936 050,00	651 300 000,00	509 636 050,00	1 160 936 050,00	0,00
	31404	на срок от 8 до 30 дней	0,00	58 500 000,00	103 357 720,00	161 857 720,00	58 500 000,00	103 357 720,00	161 857 720,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	58 500 000,00	103 357 720,00	161 857 720,00	58 500 000,00	103 357 720,00	161 857 720,00	0,00
	31405	на срок от 31 до 90 дней	0,00	0,00	213 863 700,00	213 863 700,00	0,00	213 863 700,00	213 863 700,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	213 863 700,00	213 863 700,00	0,00	213 863 700,00	213 863 700,00	0,00
	31406	на срок от 91 до 180 дней	0,00	0,00	550 489 500,00	550 489 500,00	0,00	897 454 500,00	897 454 500,00	346 965 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	550 489 500,00	550 489 500,00	0,00	897 454 500,00	897 454 500,00	346 965 000,00
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	319 784 289,28	0,00	878 599 612,84	878 599 612,84	0,00	732 297 823,56	732 297 823,56	173 482 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	319 784 289,28	0,00	878 599 612,84	878 599 612,84	0,00	732 297 823,56	732 297 823,56	173 482 500,00
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	287 825 000,00	0,00	318 547 500,00	318 547 500,00	0,00	57 053 600,00	57 053 600,00	26 331 100,00
		ИТОГО по счету второго порядка	287 825 000,00	0,00	318 547 500,00	318 547 500,00	0,00	57 053 600,00	57 053 600,00	26 331 100,00
	31409	на срок свыше 3 лет	289 047 225,26	0,00	132 055 516,61	132 055 516,61	0,00	41 330 137,91	41 330 137,91	198 321 846,56
		ИТОГО по счету второго порядка	289 047 225,26	0,00	132 055 516,61	132 055 516,61	0,00	41 330 137,91	41 330 137,91	198 321 846,56
		ИТОГО по счету первого порядка	896 656 514,54	2 410 300 000,00	3 275 568 464,45	5 685 868 464,45	2 410 300 000,00	3 124 014 826,40	5 534 314 826,40	745 102 876,49
315		Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций								
	31502	на 1 день	0,00	135 000 000,00	175 897 150,00	310 897 150,00	135 000 000,00	175 897 150,00	310 897 150,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	135 000 000,00	175 897 150,00	310 897 150,00	135 000 000,00	175 897 150,00	310 897 150,00	0,00
	31503	на срок от 2 до 7 дней	0,00	45 000 000,00	176 012 850,00	221 012 850,00	45 000 000,00	176 012 850,00	221 012 850,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	45 000 000,00	176 012 850,00	221 012 850,00	45 000 000,00	176 012 850,00	221 012 850,00	0,00
	31504	на срок от 8 до 30 дней	30 000 000,00	180 000 000,00	176 626 450,00	356 626 450,00	230 000 000,00	176 626 450,00	406 626 450,00	80 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	30 000 000,00	180 000 000,00	176 626 450,00	356 626 450,00	230 000 000,00	176 626 450,00	406 626 450,00	80 000 000,00
	31505	на срок от 31 до 90 дней	85 000 000,00	950 081 472,60	208 313 200,00	1 158 394 672,60	1 015 081 472,60	208 313 200,00	1 223 394 672,60	150 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	85 000 000,00	950 081 472,60	208 313 200,00	1 158 394 672,60	1 015 081 472,60	208 313 200,00	1 223 394 672,60	150 000 000,00

	31506	на срок от 91 до 180 дней	20 000 000,00	446 000 000,00	186 044 612,00	632 044 612,00	746 000 000,00	187 848 830,00	933 848 830,00	321 804 218,00
		ИТОГО по счету второго порядка	20 000 000,00	446 000 000,00	186 044 612,00	632 044 612,00	746 000 000,00	187 848 830,00	933 848 830,00	321 804 218,00
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	1 709 250,00	50 000 000,00	3 827 138,32	53 827 138,32	150 370 000,00	2 117 888,32	152 487 888,32	100 370 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 709 250,00	50 000 000,00	3 827 138,32	53 827 138,32	150 370 000,00	2 117 888,32	152 487 888,32	100 370 000,00
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	109 346 900,00	50 000 000,00	36 368 331,00	86 368 331,00	10 000 000,00	5 564 582,00	15 564 582,00	38 543 151,00
		ИТОГО по счету второго порядка	109 346 900,00	50 000 000,00	36 368 331,00	86 368 331,00	10 000 000,00	5 564 582,00	15 564 582,00	38 543 151,00
		ИТОГО по счету первого порядка	246 056 150,00	1 856 081 472,60	963 089 731,32	2 819 171 203,92	2 331 451 472,60	932 380 950,32	3 263 832 422,92	690 717 369,00
316		Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов								
	31602	на 1 день	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
	31604	на срок от 8 до 30 дней	0,00	90 000 000,00	50 103 052,50	140 103 052,50	120 000 000,00	50 103 052,50	170 103 052,50	30 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	90 000 000,00	50 103 052,50	140 103 052,50	120 000 000,00	50 103 052,50	170 103 052,50	30 000 000,00
	31605	на срок от 31 до 90 дней	48 913 482,00	90 000 000,00	99 106 819,50	189 106 819,50	90 000 000,00	50 193 337,50	140 193 337,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	48 913 482,00	90 000 000,00	99 106 819,50	189 106 819,50	90 000 000,00	50 193 337,50	140 193 337,50	0,00
	31606	на срок от 91 до 180 дней	214 991 200,00	60 000 000,00	900 685 889,50	960 685 889,50	60 000 000,00	685 694 689,50	745 694 689,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	214 991 200,00	60 000 000,00	900 685 889,50	960 685 889,50	60 000 000,00	685 694 689,50	745 694 689,50	0,00
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	57 565 000,00	0,00	294 177 207,50	294 177 207,50	30 000 000,00	284 211 002,50	314 211 002,50	77 598 795,00
		ИТОГО по счету второго порядка	57 565 000,00	0,00	294 177 207,50	294 177 207,50	30 000 000,00	284 211 002,50	314 211 002,50	77 598 795,00
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	28 782 500,00	0,00	14 338 100,00	14 338 100,00	0,00	64 548 900,00	64 548 900,00	78 993 300,00
		ИТОГО по счету второго порядка	28 782 500,00	0,00	14 338 100,00	14 338 100,00	0,00	64 548 900,00	64 548 900,00	78 993 300,00
		ИТОГО по счету первого порядка	350 252 182,00	290 000 000,00	1 358 411 069,00	1 648 411 069,00	350 000 000,00	1 134 750 982,00	1 484 750 982,00	186 592 095,00
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
	32015	Резервы на возможные потери	0,00	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	0,00
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32115	Резервы на возможные потери	0,00	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	0,00
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32311	Резервы под возможные потери	23 026 000,00	486 275 565,00	0,00	486 275 565,00	484 314 445,00	0,00	484 314 445,00	21 064 880,00
		ИТОГО по счету второго порядка	23 026 000,00	486 275 565,00	0,00	486 275 565,00	484 314 445,00	0,00	484 314 445,00	21 064 880,00
		ИТОГО по счету первого порядка	23 026 000,00	486 275 565,00	0,00	486 275 565,00	484 314 445,00	0,00	484 314 445,00	21 064 880,00
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	267 022,80	14 856,17	10 576 008,58	10 590 864,75	14 856,17	12 245 917,89	12 260 774,06	1 936 932,11

		ИТОГО по счету второго порядка	267 022,80	14 856,17	10 576 008,58	10 590 864,75	14 856,17	12 245 917,89	12 260 774,06	1 936 932,11
		ИТОГО по счету первого порядка	267 022,80	14 856,17	10 576 008,58	10 590 864,75	14 856,17	12 245 917,89	12 260 774,06	1 936 932,11
		ИТОГО по разделу	8 607 169 432,25	287 708 170 514,71	96 837 419 875,79	384 545 590 390,50	289 450 049 158,26	96 498 279 520,23	385 948 328 678,49	10 009 907 720,24
Раздел 4		Операции с клиентами								
402		Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов								
	40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	241 673,82	6 543 117,82	0,00	6 543 117,82	6 301 444,00	0,00	6 301 444,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	241 673,82	6 543 117,82	0,00	6 543 117,82	6 301 444,00	0,00	6 301 444,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	241 673,82	6 543 117,82	0,00	6 543 117,82	6 301 444,00	0,00	6 301 444,00	0,00
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
	40501	Финансовые организации	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12
		ИТОГО по счету второго порядка	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12
	40502	Коммерческие организации	310 919 356,91	2 469 074 121,28	96 077 682,27	2 565 151 803,55	2 996 032 252,48	98 244 285,26	3 094 276 537,74	840 044 091,10
		ИТОГО по счету второго порядка	310 919 356,91	2 469 074 121,28	96 077 682,27	2 565 151 803,55	2 996 032 252,48	98 244 285,26	3 094 276 537,74	840 044 091,10
	40503	Некоммерческие организации	0,00	184 916,36	181 588,12	366 504,48	187 550,00	181 588,12	369 138,12	2 633,64
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	184 916,36	181 588,12	366 504,48	187 550,00	181 588,12	369 138,12	2 633,64
		ИТОГО по счету первого порядка	310 926 883,03	2 469 259 037,64	96 259 270,39	2 565 518 308,03	2 996 219 802,48	98 425 873,38	3 094 645 675,86	840 054 250,86
406		Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	40601	Финансовые организации	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60
		ИТОГО по счету второго порядка	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60
	40602	Коммерческие организации	106 055 836,59	1 827 572 785,55	54 997 705,44	1 882 570 490,99	1 861 679 513,18	11 401 104,03	1 873 080 617,21	96 565 962,81
		ИТОГО по счету второго порядка	106 055 836,59	1 827 572 785,55	54 997 705,44	1 882 570 490,99	1 861 679 513,18	11 401 104,03	1 873 080 617,21	96 565 962,81
		ИТОГО по счету первого порядка	106 058 545,19	1 827 572 785,55	54 997 705,44	1 882 570 490,99	1 861 679 513,18	11 401 104,03	1 873 080 617,21	96 568 671,41
407		Счета негосударственных организаций								
	40701	Финансовые организации	428 719 107,62	90 140 905 295,54	259 382 999,99	90 400 288 295,53	90 174 291 314,25	253 669 950,93	90 427 961 265,18	456 392 077,27
		ИТОГО по счету второго порядка	428 719 107,62	90 140 905 295,54	259 382 999,99	90 400 288 295,53	90 174 291 314,25	253 669 950,93	90 427 961 265,18	456 392 077,27
	40702	Коммерческие организации	3 543 540 096,11	3 286 487 318 488,64	35 786 522 440,33	3 322 273 840 928,97	3 289 992 234 206,81	37 091 910 020,08	3 327 084 144 226,89	8 353 843 394,03
		ИТОГО по счету второго порядка	3 543 540 096,11	3 286 487 318 488,64	35 786 522 440,33	3 322 273 840 928,97	3 289 992 234 206,81	37 091 910 020,08	3 327 084 144 226,89	8 353 843 394,03
	40703	Некоммерческие организации	544 803 140,59	2 041 554 269,07	600 416 407,21	2 641 970 676,28	2 210 887 627,36	569 493 511,16	2 780 381 138,52	683 213 602,83
		ИТОГО по счету второго порядка	544 803 140,59	2 041 554 269,07	600 416 407,21	2 641 970 676,28	2 210 887 627,36	569 493 511,16	2 780 381 138,52	683 213 602,83
		ИТОГО по счету первого порядка	4 517 062 344,32	3 378 669 778 053,25	36 646 321 847,53	3 415 316 099 900,78	3 382 377 413 148,42	37 915 073 482,17	3 420 292 486 630,59	9 493 449 074,13
408		Прочие счета								
	40802	Физические лица-индивидуальные предприниматели	22 019 429,36	1 026 742 665,56	6 169 370,71	1 032 912 036,27	1 030 781 332,36	6 134 937,84	1 036 916 270,20	26 023 663,29
		ИТОГО по счету второго порядка	22 019 429,36	1 026 742 665,56	6 169 370,71	1 032 912 036,27	1 030 781 332,36	6 134 937,84	1 036 916 270,20	26 023 663,29

	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30
		ИТОГО по счету второго порядка	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30
	40807	Юридические лица - нерезиденты	154 523 916,84	6 015 310 876,20	14 331 257 015,63	20 346 567 891,83	6 171 778 027,52	14 548 922 752,96	20 720 700 780,48	528 656 805,49
		ИТОГО по счету второго порядка	154 523 916,84	6 015 310 876,20	14 331 257 015,63	20 346 567 891,83	6 171 778 027,52	14 548 922 752,96	20 720 700 780,48	528 656 805,49
	40813	Физические лица-нерезиденты - счета типа "Ф"	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77
		ИТОГО по счету второго порядка	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	54 557,09	51 685,20	0,00	51 685,20	0,00	0,00	0,00	2 871,89
		ИТОГО по счету второго порядка	54 557,09	51 685,20	0,00	51 685,20	0,00	0,00	0,00	2 871,89
	40817	Физические лица	95 601 999,06	8 697 448 887,47	3 425 505 977,69	12 122 954 865,16	9 935 836 957,72	3 739 292 642,30	13 675 129 600,02	1 647 776 733,92
		ИТОГО по счету второго порядка	95 601 999,06	8 697 448 887,47	3 425 505 977,69	12 122 954 865,16	9 935 836 957,72	3 739 292 642,30	13 675 129 600,02	1 647 776 733,92
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	0,00	1 369 882 789,86	0,00	1 369 882 789,86	1 369 882 789,86	0,00	1 369 882 789,86	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 369 882 789,86	0,00	1 369 882 789,86	1 369 882 789,86	0,00	1 369 882 789,86	0,00
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	0,00	0,00	196 087 548,35	196 087 548,35	0,00	196 087 548,35	196 087 548,35	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	196 087 548,35	196 087 548,35	0,00	196 087 548,35	196 087 548,35	0,00
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	11 336 675,80	296 052 691,18	1 112 034 135,53	1 408 086 826,71	300 591 490,61	1 129 651 358,07	1 430 242 848,68	33 492 697,77
		ИТОГО по счету второго порядка	11 336 675,80	296 052 691,18	1 112 034 135,53	1 408 086 826,71	300 591 490,61	1 129 651 358,07	1 430 242 848,68	33 492 697,77
		ИТОГО по счету первого порядка	283 537 270,22	17 405 489 595,47	19 071 054 047,91	36 476 543 643,38	18 808 870 598,07	19 620 089 239,52	38 428 959 837,59	2 235 953 464,43
409		Средства в расчетах								
	40901	Аккредитивы к оплате	60 426 450,00	1 177 064 181,00	0,00	1 177 064 181,00	1 224 294 451,00	0,00	1 224 294 451,00	107 656 720,00
		ИТОГО по счету второго порядка	60 426 450,00	1 177 064 181,00	0,00	1 177 064 181,00	1 224 294 451,00	0,00	1 224 294 451,00	107 656 720,00
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	342 370,76	232 916 988,90	4 997,26	232 921 986,16	232 594 930,29	4 997,26	232 599 927,55	20 312,15
		ИТОГО по счету второго порядка	342 370,76	232 916 988,90	4 997,26	232 921 986,16	232 594 930,29	4 997,26	232 599 927,55	20 312,15
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	7 063 962,77	1 380 911,06	238 959 213,46	240 340 124,52	1 380 911,06	236 552 009,52	237 932 920,58	4 656 758,83
		ИТОГО по счету второго порядка	7 063 962,77	1 380 911,06	238 959 213,46	240 340 124,52	1 380 911,06	236 552 009,52	237 932 920,58	4 656 758,83
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	66 199,75	313 795,00	55 639 516,35	55 953 311,35	313 795,00	55 573 316,60	55 887 111,60	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	66 199,75	313 795,00	55 639 516,35	55 953 311,35	313 795,00	55 573 316,60	55 887 111,60	0,00
	40911	Транзитные счета	222 075,82	1 351 269 135,32	58 765,12	1 351 327 900,44	1 352 776 486,57	58 765,12	1 352 835 251,69	1 729 427,07
		ИТОГО по счету второго порядка	222 075,82	1 351 269 135,32	58 765,12	1 351 327 900,44	1 352 776 486,57	58 765,12	1 352 835 251,69	1 729 427,07
	40912	Переводы из Российской Федерации	15,83	1 612 512,45	540 051 924,48	541 664 436,93	1 612 512,45	540 182 444,86	541 794 957,31	130 536,21
		ИТОГО по счету второго порядка	15,83	1 612 512,45	540 051 924,48	541 664 436,93	1 612 512,45	540 182 444,86	541 794 957,31	130 536,21

	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	0,00	916 770,00	421 649 320,64	422 566 090,64	916 770,00	421 653 198,95	422 569 968,95	3 878,31
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	916 770,00	421 649 320,64	422 566 090,64	916 770,00	421 653 198,95	422 569 968,95	3 878,31
		ИТОГО по счету первого порядка	68 121 074,93	2 765 474 293,73	1 256 363 737,31	4 021 838 031,04	2 813 889 856,37	1 254 024 732,31	4 067 914 588,68	114 197 632,57
411		Депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления								
	41104	на срок от 91 до 180 дней	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
	41503	на срок от 31 до 90 дней	0,00	317 115 342,46	0,00	317 115 342,46	317 115 342,46	0,00	317 115 342,46	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	317 115 342,46	0,00	317 115 342,46	317 115 342,46	0,00	317 115 342,46	0,00
	41504	на срок от 91 до 180 дней	0,00	153 739 726,03	0,00	153 739 726,03	303 739 726,03	0,00	303 739 726,03	150 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	153 739 726,03	0,00	153 739 726,03	303 739 726,03	0,00	303 739 726,03	150 000 000,00
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	203 000 000,00	373 397 260,27	0,00	373 397 260,27	370 397 260,27	0,00	370 397 260,27	200 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	203 000 000,00	373 397 260,27	0,00	373 397 260,27	370 397 260,27	0,00	370 397 260,27	200 000 000,00
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	6 000 000,00	6 004 191,78	0,00	6 004 191,78	15 004 191,78	0,00	15 004 191,78	15 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	6 000 000,00	6 004 191,78	0,00	6 004 191,78	15 004 191,78	0,00	15 004 191,78	15 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	209 000 000,00	850 256 520,54	0,00	850 256 520,54	1 006 256 520,54	0,00	1 006 256 520,54	365 000 000,00
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41803	на срок от 31 до 90 дней	0,00	85 094 520,54	0,00	85 094 520,54	85 094 520,54	0,00	85 094 520,54	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	85 094 520,54	0,00	85 094 520,54	85 094 520,54	0,00	85 094 520,54	0,00
	41804	на срок от 91 до 180 дней	100 000 000,00	331 971 159,07	0,00	331 971 159,07	349 471 159,07	0,00	349 471 159,07	117 500 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	100 000 000,00	331 971 159,07	0,00	331 971 159,07	349 471 159,07	0,00	349 471 159,07	117 500 000,00
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	107 020 000,00	149 425 223,02	0,00	149 425 223,02	102 405 223,02	0,00	102 405 223,02	60 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	107 020 000,00	149 425 223,02	0,00	149 425 223,02	102 405 223,02	0,00	102 405 223,02	60 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	207 020 000,00	566 490 902,63	0,00	566 490 902,63	536 970 902,63	0,00	536 970 902,63	177 500 000,00
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций								
	42003	на срок от 31 до 90 дней	31 463 783,26	377 490 590,41	1 469 855,07	378 960 445,48	347 490 590,41	6 071,81	347 496 662,22	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	31 463 783,26	377 490 590,41	1 469 855,07	378 960 445,48	347 490 590,41	6 071,81	347 496 662,22	0,00
	42004	на срок от 91 до 180 дней	240 843 261,63	646 765 228,99	20 406 274,55	667 171 503,54	552 232 228,99	19 771 033,22	572 003 262,21	145 675 020,30
		ИТОГО по счету второго порядка	240 843 261,63	646 765 228,99	20 406 274,55	667 171 503,54	552 232 228,99	19 771 033,22	572 003 262,21	145 675 020,30
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	340 026 135,61	714 822 532,43	31 363 464,28	746 185 996,71	889 827 663,46	2 580 964,28	892 408 627,74	486 248 766,64
		ИТОГО по счету второго порядка	340 026 135,61	714 822 532,43	31 363 464,28	746 185 996,71	889 827 663,46	2 580 964,28	892 408 627,74	486 248 766,64
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	2 162 600 000,00	1 599 436 936,99	804 600,00	1 600 241 536,99	763 256 936,99	21 622 500,00	784 879 436,99	1 347 237 900,00
		ИТОГО по счету второго порядка	2 162 600 000,00	1 599 436 936,99	804 600,00	1 600 241 536,99	763 256 936,99	21 622 500,00	784 879 436,99	1 347 237 900,00
	42007	на срок свыше 3 лет	5 000 000,00	5 012 328,77	0,00	5 012 328,77	12 328,77	0,00	12 328,77	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	5 000 000,00	5 012 328,77	0,00	5 012 328,77	12 328,77	0,00	12 328,77	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 779 933 180,50	3 343 527 617,59	54 044 193,90	3 397 571 811,49	2 552 819 748,62	43 980 569,31	2 596 800 317,93	1 979 161 686,94

421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций								
	42102	на срок до 30 дней	0,00	21 714 153,43	0,00	21 714 153,43	21 714 153,43	0,00	21 714 153,43	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 714 153,43	0,00	21 714 153,43	21 714 153,43	0,00	21 714 153,43	0,00
	42103	на срок от 31 до 90 дней	116 263 000,00	1 670 952 453,53	461 330 384,24	2 132 282 837,77	2 547 440 073,42	461 330 384,24	3 008 770 457,66	992 750 619,89
		ИТОГО по счету второго порядка	116 263 000,00	1 670 952 453,53	461 330 384,24	2 132 282 837,77	2 547 440 073,42	461 330 384,24	3 008 770 457,66	992 750 619,89
	42104	на срок от 91 до 180 дней	855 905 575,35	2 041 577 062,32	360 885 186,34	2 402 462 248,66	2 934 383 578,28	222 906 186,34	3 157 289 764,62	1 610 733 091,31
		ИТОГО по счету второго порядка	855 905 575,35	2 041 577 062,32	360 885 186,34	2 402 462 248,66	2 934 383 578,28	222 906 186,34	3 157 289 764,62	1 610 733 091,31
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	1 253 148 885,24	2 469 006 807,34	881 055 304,43	3 350 062 111,77	2 018 418 923,89	844 352 753,56	2 862 771 677,45	765 858 450,92
		ИТОГО по счету второго порядка	1 253 148 885,24	2 469 006 807,34	881 055 304,43	3 350 062 111,77	2 018 418 923,89	844 352 753,56	2 862 771 677,45	765 858 450,92
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	643 199 642,50	254 244 991,78	87 972 245,03	342 217 236,81	300 364 991,78	49 093 960,43	349 458 952,21	650 441 357,90
		ИТОГО по счету второго порядка	643 199 642,50	254 244 991,78	87 972 245,03	342 217 236,81	300 364 991,78	49 093 960,43	349 458 952,21	650 441 357,90
	42107	на срок свыше 3 лет	102 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	102 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 970 517 103,09	6 457 495 468,40	1 791 243 120,04	8 248 738 588,44	7 822 321 720,80	1 577 683 284,57	9 400 005 005,37	4 121 783 520,02
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
	42203	на срок от 31 до 90 дней	38 000 000,00	266 958 684,93	0,00	266 958 684,93	334 258 684,93	0,00	334 258 684,93	105 300 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	38 000 000,00	266 958 684,93	0,00	266 958 684,93	334 258 684,93	0,00	334 258 684,93	105 300 000,00
	42204	на срок от 91 до 180 дней	8 100 000,00	46 626 410,94	0,00	46 626 410,94	107 026 410,94	0,00	107 026 410,94	68 500 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	8 100 000,00	46 626 410,94	0,00	46 626 410,94	107 026 410,94	0,00	107 026 410,94	68 500 000,00
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	185 639 815,03	220 253 068,49	33 495 706,98	253 748 775,47	173 493 068,49	11 355 891,95	184 848 960,44	116 740 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	185 639 815,03	220 253 068,49	33 495 706,98	253 748 775,47	173 493 068,49	11 355 891,95	184 848 960,44	116 740 000,00
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	67 900 000,00	66 076 147,94	1 328 250,00	67 404 397,94	806 606 147,94	27 659 350,00	834 265 497,94	834 761 100,00
		ИТОГО по счету второго порядка	67 900 000,00	66 076 147,94	1 328 250,00	67 404 397,94	806 606 147,94	27 659 350,00	834 265 497,94	834 761 100,00
		ИТОГО по счету первого порядка	299 639 815,03	599 914 312,30	34 823 956,98	634 738 269,28	1 421 384 312,30	39 015 241,95	1 460 399 554,25	1 125 301 100,00
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
	42301	Депозиты до востребования	275 638 024,39	30 652 126 551,33	16 321 644 907,53	46 973 771 458,86	30 635 299 145,92	16 279 550 081,38	46 914 849 227,30	216 715 792,83
		ИТОГО по счету второго порядка	275 638 024,39	30 652 126 551,33	16 321 644 907,53	46 973 771 458,86	30 635 299 145,92	16 279 550 081,38	46 914 849 227,30	216 715 792,83
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	15 487 154,29	527 481 395,94	340 468 469,39	867 949 865,33	536 174 159,19	345 006 432,41	881 180 591,60	28 717 880,56
		ИТОГО по счету второго порядка	15 487 154,29	527 481 395,94	340 468 469,39	867 949 865,33	536 174 159,19	345 006 432,41	881 180 591,60	28 717 880,56
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	227 388 020,66	2 071 586 593,32	1 214 219 870,16	3 285 806 463,48	2 190 428 729,99	1 248 516 507,95	3 438 945 237,94	380 526 795,12
		ИТОГО по счету второго порядка	227 388 020,66	2 071 586 593,32	1 214 219 870,16	3 285 806 463,48	2 190 428 729,99	1 248 516 507,95	3 438 945 237,94	380 526 795,12
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	1 536 660 569,97	5 986 522 147,25	2 957 511 092,28	8 944 033 239,53	6 923 223 943,95	2 870 069 954,28	9 793 293 898,23	2 385 921 228,67
		ИТОГО по счету второго порядка	1 536 660 569,97	5 986 522 147,25	2 957 511 092,28	8 944 033 239,53	6 923 223 943,95	2 870 069 954,28	9 793 293 898,23	2 385 921 228,67
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	5 678 708 590,49	5 953 114 802,54	4 627 355 468,15	10 580 470 270,69	5 847 906 526,38	3 419 667 965,14	9 267 574 491,52	4 365 812 811,32
		ИТОГО по счету второго порядка	5 678 708 590,49	5 953 114 802,54	4 627 355 468,15	10 580 470 270,69	5 847 906 526,38	3 419 667 965,14	9 267 574 491,52	4 365 812 811,32
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	4 294 242 174,51	3 093 399 817,76	2 458 006 268,79	5 551 406 086,55	5 680 178 050,63	3 410 918 240,97	9 091 096 291,60	7 833 932 379,56
		ИТОГО по счету второго порядка	4 294 242 174,51	3 093 399 817,76	2 458 006 268,79	5 551 406 086,55	5 680 178 050,63	3 410 918 240,97	9 091 096 291,60	7 833 932 379,56
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	64 158 439,60	441 569,32	12 159 223,25	12 600 792,57	22 943 575,77	15 544 752,92	38 488 328,69	90 045 975,72
		ИТОГО по счету второго порядка	64 158 439,60	441 569,32	12 159 223,25	12 600 792,57	22 943 575,77	15 544 752,92	38 488 328,69	90 045 975,72
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	120 395 892,39	1 806 832 557,51	305 498 603,84	2 112 331 161,35	1 695 879 838,74	304 159 877,54	2 000 039 716,28	8 104 447,32

		ИТОГО по счету второго порядка	120 395 892,39	1 806 832 557,51	305 498 603,84	2 112 331 161,35	1 695 879 838,74	304 159 877,54	2 000 039 716,28	8 104 447,32
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00
		ИТОГО по счету первого порядка	12 212 683 586,30	50 091 510 154,97	28 236 863 903,39	78 328 374 058,36	53 532 038 690,57	27 893 433 812,59	81 425 472 503,16	15 309 782 031,10
425		Депозиты юридических лиц-нерезидентов								
	42504	на срок от 91 до 180 дней	0,00	0,00	1 648 023,50	1 648 023,50	0,00	254 294 928,00	254 294 928,00	252 646 904,50
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 648 023,50	1 648 023,50	0,00	254 294 928,00	254 294 928,00	252 646 904,50
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	213 638 106,25	0,00	371 619 608,61	371 619 608,61	0,00	157 981 502,36	157 981 502,36	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	213 638 106,25	0,00	371 619 608,61	371 619 608,61	0,00	157 981 502,36	157 981 502,36	0,00
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	0,00	1 398 015,00	1 398 015,00	0,00	175 446 586,00	175 446 586,00	174 048 571,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 398 015,00	1 398 015,00	0,00	175 446 586,00	175 446 586,00	174 048 571,00
		ИТОГО по счету первого порядка	213 638 106,25	0,00	374 665 647,11	374 665 647,11	0,00	587 723 016,36	587 723 016,36	426 695 475,50
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов								
	42601	Депозиты до востребования	11 958 527,66	690 281 717,34	2 606 835 207,71	3 297 116 925,05	693 750 363,23	2 601 434 461,44	3 295 184 824,67	10 026 427,28
		ИТОГО по счету второго порядка	11 958 527,66	690 281 717,34	2 606 835 207,71	3 297 116 925,05	693 750 363,23	2 601 434 461,44	3 295 184 824,67	10 026 427,28
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	8 660 837,50	4 423 932,31	103 664 330,75	108 088 263,06	4 313 932,31	95 173 493,25	99 487 425,56	60 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	8 660 837,50	4 423 932,31	103 664 330,75	108 088 263,06	4 313 932,31	95 173 493,25	99 487 425,56	60 000,00
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	64 930 326,48	133 974 574,17	260 394 042,71	394 368 616,88	144 708 794,72	207 159 504,31	351 868 299,03	22 430 008,63
		ИТОГО по счету второго порядка	64 930 326,48	133 974 574,17	260 394 042,71	394 368 616,88	144 708 794,72	207 159 504,31	351 868 299,03	22 430 008,63
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	50 773 574,27	91 498 923,59	153 123 975,86	244 622 899,45	70 885 290,89	174 303 401,13	245 188 692,02	51 339 366,84
		ИТОГО по счету второго порядка	50 773 574,27	91 498 923,59	153 123 975,86	244 622 899,45	70 885 290,89	174 303 401,13	245 188 692,02	51 339 366,84
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	189 997 075,38	85 001 056,86	967 798 283,09	1 052 799 339,95	95 342 442,33	1 032 121 558,60	1 127 464 000,93	264 661 736,36
		ИТОГО по счету второго порядка	189 997 075,38	85 001 056,86	967 798 283,09	1 052 799 339,95	95 342 442,33	1 032 121 558,60	1 127 464 000,93	264 661 736,36
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	76 785 772,33	32 279 017,37	78 026 684,55	110 305 701,92	17 702 382,07	273 636 563,03	291 338 945,10	257 819 015,51
		ИТОГО по счету второго порядка	76 785 772,33	32 279 017,37	78 026 684,55	110 305 701,92	17 702 382,07	273 636 563,03	291 338 945,10	257 819 015,51
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	1 439 125,00	0,00	421 545,02	421 545,02	467 039,42	298 975,02	766 014,44	1 783 594,42
		ИТОГО по счету второго порядка	1 439 125,00	0,00	421 545,02	421 545,02	467 039,42	298 975,02	766 014,44	1 783 594,42
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	246 329 316,59	56,35	438 127 148,25	438 127 204,60	0,54	193 434 004,25	193 434 004,79	1 636 116,78
		ИТОГО по счету второго порядка	246 329 316,59	56,35	438 127 148,25	438 127 204,60	0,54	193 434 004,25	193 434 004,79	1 636 116,78
		ИТОГО по счету первого порядка	650 874 555,21	1 037 459 277,99	4 608 391 217,94	5 645 850 495,93	1 027 170 245,51	4 577 561 961,03	5 604 732 206,54	609 756 265,82
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	44915	Резервы под возможные потери	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00

451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	45115	Резервы под возможные потери	0,00	22 532 823,84	0,00	22 532 823,84	30 382 204,16	0,00	30 382 204,16	7 849 380,32
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	22 532 823,84	0,00	22 532 823,84	30 382 204,16	0,00	30 382 204,16	7 849 380,32
ИТОГО по счету первого порядка			0,00	22 532 823,84	0,00	22 532 823,84	30 382 204,16	0,00	30 382 204,16	7 849 380,32
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45215	Резервы под возможные потери	1 701 905 840,36	4 912 888 060,30	0,00	4 912 888 060,30	5 006 276 877,17	0,00	5 006 276 877,17	1 795 294 657,23
ИТОГО по счету второго порядка			1 701 905 840,36	4 912 888 060,30	0,00	4 912 888 060,30	5 006 276 877,17	0,00	5 006 276 877,17	1 795 294 657,23
ИТОГО по счету первого порядка			1 701 905 840,36	4 912 888 060,30	0,00	4 912 888 060,30	5 006 276 877,17	0,00	5 006 276 877,17	1 795 294 657,23
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45515	Резервы под возможные потери	12 175 086,54	13 641 038,76	0,00	13 641 038,76	1 488 909,60	0,00	1 488 909,60	22 957,38
ИТОГО по счету второго порядка			12 175 086,54	13 641 038,76	0,00	13 641 038,76	1 488 909,60	0,00	1 488 909,60	22 957,38
ИТОГО по счету первого порядка			12 175 086,54	13 641 038,76	0,00	13 641 038,76	1 488 909,60	0,00	1 488 909,60	22 957,38
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам								
	45615	Резервы на возможные потери	0,00	378 239 590,22	0,00	378 239 590,22	547 443 238,82	0,00	547 443 238,82	169 203 648,60
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	378 239 590,22	0,00	378 239 590,22	547 443 238,82	0,00	547 443 238,82	169 203 648,60
ИТОГО по счету первого порядка			0,00	378 239 590,22	0,00	378 239 590,22	547 443 238,82	0,00	547 443 238,82	169 203 648,60
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам								
	45715	Резервы на возможные потери	0,00	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			0,00	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	0,00
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45818	Резервы на возможные потери	19 086 950,94	11 317 554,89	0,00	11 317 554,89	2 507 988,46	0,00	2 507 988,46	10 277 384,51
ИТОГО по счету второго порядка			19 086 950,94	11 317 554,89	0,00	11 317 554,89	2 507 988,46	0,00	2 507 988,46	10 277 384,51
ИТОГО по счету первого порядка			19 086 950,94	11 317 554,89	0,00	11 317 554,89	2 507 988,46	0,00	2 507 988,46	10 277 384,51
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	17 220 288 424,23	0,00	17 220 288 424,23	17 220 288 424,23	0,00	17 220 288 424,23	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	17 220 288 424,23	0,00	17 220 288 424,23	17 220 288 424,23	0,00	17 220 288 424,23	0,00
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0,00	8 839 874 504,81	11 962 205 833,08	20 802 080 337,89	8 839 874 504,81	11 962 747 098,48	20 802 621 603,29	541 265,40
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	8 839 874 504,81	11 962 205 833,08	20 802 080 337,89	8 839 874 504,81	11 962 747 098,48	20 802 621 603,29	541 265,40
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	574 004 661 174,20	16 660 984 711 134,50	17 234 989 372 308,70	574 004 661 174,20	16 660 984 711 134,50	17 234 989 372 308,70	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	574 004 661 174,20	16 660 984 711 134,50	17 234 989 372 308,70	574 004 661 174,20	16 660 984 711 134,50	17 234 989 372 308,70	0,00

	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0,00	0,00	51 641 213,18	51 641 213,18	0,00	790 747 609,66	790 747 609,66	739 106 396,48
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	51 641 213,18	51 641 213,18	0,00	790 747 609,66	790 747 609,66	739 106 396,48
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	301 096 070,04	781 756 045,89	428 538 106,89	1 210 294 152,78	835 528 020,95	427 403 632,71	1 262 931 653,66	353 733 570,92
		ИТОГО по счету второго порядка	301 096 070,04	781 756 045,89	428 538 106,89	1 210 294 152,78	835 528 020,95	427 403 632,71	1 262 931 653,66	353 733 570,92
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 395 723,85	11 321 542 002,08	3 453 558 279,40	14 775 100 281,48	11 326 525 807,11	3 458 290 919,02	14 784 816 726,13	15 112 168,50
	47422	Обязательства по прочим операциям	10 323 607,50	3 396 324 161,75	3 790 904 040,46	7 187 228 202,21	3 393 276 094,87	3 809 672 082,58	7 202 948 177,45	26 043 582,74
		ИТОГО по счету второго порядка	10 323 607,50	3 396 324 161,75	3 790 904 040,46	7 187 228 202,21	3 393 276 094,87	3 809 672 082,58	7 202 948 177,45	26 043 582,74
	47425	Резервы на возможные потери	1 794 269,63	5 058 293 219,14	0,00	5 058 293 219,14	5 178 517 446,08	0,00	5 178 517 446,08	122 018 496,57
		ИТОГО по счету второго порядка	1 794 269,63	5 058 293 219,14	0,00	5 058 293 219,14	5 178 517 446,08	0,00	5 178 517 446,08	122 018 496,57
	47426	Обязательства по уплате процентов	153 961 032,06	675 529 158,90	247 407 716,22	922 936 875,12	664 837 671,71	234 787 870,32	899 625 542,03	130 649 698,97
		ИТОГО по счету второго порядка	153 961 032,06	675 529 158,90	247 407 716,22	922 936 875,12	664 837 671,71	234 787 870,32	899 625 542,03	130 649 698,97
		ИТОГО по счету второго порядка	5 395 723,85	11 321 542 002,08	3 453 558 279,40	14 775 100 281,48	11 326 525 807,11	3 458 290 919,02	14 784 816 726,13	15 112 168,50
		ИТОГО по счету первого порядка	472 570 703,08	621 298 268 691,00	16 680 918 966 323,70	17 302 217 235 014,70	621 463 509 143,96	16 681 668 360 347,30	17 303 131 869 491,20	1 387 205 179,58
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	72 230,00	9 455 062,70	26 404 331,12	35 859 393,82	10 186 053,83	27 509 313,93	37 695 367,76	1 908 203,94
		ИТОГО по счету второго порядка	72 230,00	9 455 062,70	26 404 331,12	35 859 393,82	10 186 053,83	27 509 313,93	37 695 367,76	1 908 203,94
		ИТОГО по счету первого порядка	72 230,00	9 455 062,70	26 404 331,12	35 859 393,82	10 186 053,83	27 509 313,93	37 695 367,76	1 908 203,94
		ИТОГО по разделу	27 035 064 948,81	4 093 239 882 378,68	16 773 170 399 302,80	20 866 410 281 681,50	4 104 342 899 338,58	16 775 314 281 978,40	20 879 657 181 317,00	40 281 964 584,34
Раздел	5	Операции с ценными бумагами								
505		Просроченные долговые обязательства								
	50507	Резервы на возможные потери	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
		ИТОГО по счету второго порядка	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
		ИТОГО по счету первого порядка	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0,00	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	0,00
507		Некотируемые акции								
	50709	Резервы на возможные потери	696 489,67	1 432 415,95	0,00	1 432 415,95	1 432 261,02	0,00	1 432 261,02	696 334,74
		ИТОГО по счету второго порядка	696 489,67	1 432 415,95	0,00	1 432 415,95	1 432 261,02	0,00	1 432 261,02	696 334,74
		ИТОГО по счету первого порядка	696 489,67	1 432 415,95	0,00	1 432 415,95	1 432 261,02	0,00	1 432 261,02	696 334,74

508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
	50809	Резервы на возможные потери	1 696 972,20	3 393 956,40	0,00	3 393 956,40	1 696 984,20	0,00	1 696 984,20	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			1 696 972,20	3 393 956,40	0,00	3 393 956,40	1 696 984,20	0,00	1 696 984,20	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			1 696 972,20	3 393 956,40	0,00	3 393 956,40	1 696 984,20	0,00	1 696 984,20	0,00
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты								
	52301	до востребования	721 947 230,88	127 059 738 762,29	1 324 279 629,13	128 384 018 391,42	126 523 145 611,33	1 300 570 320,21	127 823 715 931,54	161 644 771,00
ИТОГО по счету второго порядка			721 947 230,88	127 059 738 762,29	1 324 279 629,13	128 384 018 391,42	126 523 145 611,33	1 300 570 320,21	127 823 715 931,54	161 644 771,00
	52302	со сроком погашения до 30 дней	91 524 982,76	579 926 782,94	0,00	579 926 782,94	556 169 197,59	0,00	556 169 197,59	67 767 397,41
ИТОГО по счету второго порядка			91 524 982,76	579 926 782,94	0,00	579 926 782,94	556 169 197,59	0,00	556 169 197,59	67 767 397,41
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	887 591 682,62	3 572 491 959,38	393 821 747,26	3 966 313 706,64	3 068 257 547,06	375 551 901,60	3 443 809 448,66	365 087 424,64
ИТОГО по счету второго порядка			887 591 682,62	3 572 491 959,38	393 821 747,26	3 966 313 706,64	3 068 257 547,06	375 551 901,60	3 443 809 448,66	365 087 424,64
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	982 003 205,94	3 167 143 367,81	135 350 567,97	3 302 493 935,78	3 241 016 885,23	144 083 249,11	3 385 100 134,34	1 064 609 404,50
ИТОГО по счету второго порядка			982 003 205,94	3 167 143 367,81	135 350 567,97	3 302 493 935,78	3 241 016 885,23	144 083 249,11	3 385 100 134,34	1 064 609 404,50
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	4 352 942 702,62	5 371 994 024,64	925 100 504,09	6 297 094 528,73	3 536 816 292,56	592 377 720,51	4 129 194 013,07	2 185 042 186,96
ИТОГО по счету второго порядка			4 352 942 702,62	5 371 994 024,64	925 100 504,09	6 297 094 528,73	3 536 816 292,56	592 377 720,51	4 129 194 013,07	2 185 042 186,96
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	2 043 306 294,00	1 209 247 949,75	269 522 905,74	1 478 770 855,49	3 914 679 667,91	775 426 569,56	4 690 106 237,47	5 254 641 675,98
ИТОГО по счету второго порядка			2 043 306 294,00	1 209 247 949,75	269 522 905,74	1 478 770 855,49	3 914 679 667,91	775 426 569,56	4 690 106 237,47	5 254 641 675,98
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	1 116 984 118,22	11 412 691,00	1 605 413,34	13 018 104,34	0,00	1 049 102,42	1 049 102,42	1 105 015 116,30
ИТОГО по счету второго порядка			1 116 984 118,22	11 412 691,00	1 605 413,34	13 018 104,34	0,00	1 049 102,42	1 049 102,42	1 105 015 116,30
ИТОГО по счету первого порядка			10 196 300 217,04	140 971 955 537,81	3 049 680 767,53	144 021 636 305,34	140 840 085 201,68	3 189 058 863,41	144 029 144 065,09	10 203 807 976,79
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
	52406	Векселя к исполнению	2 550 000,00	295 535 209,56	98 330 903,87	393 866 113,43	293 035 209,56	98 330 903,87	391 366 113,43	50 000,00
ИТОГО по счету второго порядка			2 550 000,00	295 535 209,56	98 330 903,87	393 866 113,43	293 035 209,56	98 330 903,87	391 366 113,43	50 000,00
ИТОГО по счету первого порядка			2 550 000,00	295 535 209,56	98 330 903,87	393 866 113,43	293 035 209,56	98 330 903,87	391 366 113,43	50 000,00
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 662 692,49	7 693 533,58	3 324 747,46	11 018 281,04	6 915 002,61	8 135 764,10	15 050 766,71	6 695 178,16
ИТОГО по счету второго порядка			2 662 692,49	7 693 533,58	3 324 747,46	11 018 281,04	6 915 002,61	8 135 764,10	15 050 766,71	6 695 178,16
ИТОГО по счету первого порядка			2 662 692,49	7 693 533,58	3 324 747,46	11 018 281,04	6 915 002,61	8 135 764,10	15 050 766,71	6 695 178,16
ИТОГО по разделу			10 206 766 107,45	141 429 482 290,36	3 171 332 235,51	144 600 814 525,87	141 292 636 296,13	3 315 521 348,03	144 608 157 644,16	10 214 109 225,74
Раздел	6	Средства и имущество								
602		Прочее участие								
	60206	Резервы на возможные потери	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
ИТОГО по счету второго порядка			2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
ИТОГО по счету первого порядка			2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	45 952 388,98	1 055 496 785,49	89 604,74	1 055 586 390,23	1 010 907 670,24	89 604,74	1 010 997 274,98	1 363 273,73
ИТОГО по счету второго порядка			45 952 388,98	1 055 496 785,49	89 604,74	1 055 586 390,23	1 010 907 670,24	89 604,74	1 010 997 274,98	1 363 273,73
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0,00	115 976 286,45	0,00	115 976 286,45	115 976 286,45	0,00	115 976 286,45	0,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	115 976 286,45	0,00	115 976 286,45	115 976 286,45	0,00	115 976 286,45	0,00
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	50 204,27	841 238 346,37	0,00	841 238 346,37	841 222 927,85	0,00	841 222 927,85	34 785,75
		ИТОГО по счету второго порядка	50 204,27	841 238 346,37	0,00	841 238 346,37	841 222 927,85	0,00	841 222 927,85	34 785,75
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0,00	420 702,90	29 127,97	449 830,87	420 702,90	29 127,97	449 830,87	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	420 702,90	29 127,97	449 830,87	420 702,90	29 127,97	449 830,87	0,00
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	429 963,47	8 947 957,47	0,00	8 947 957,47	9 354 063,01	0,00	9 354 063,01	836 069,01
		ИТОГО по счету второго порядка	429 963,47	8 947 957,47	0,00	8 947 957,47	9 354 063,01	0,00	9 354 063,01	836 069,01
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0,00	10 251 184,12	0,00	10 251 184,12	10 400 534,12	0,00	10 400 534,12	149 350,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	10 251 184,12	0,00	10 251 184,12	10 400 534,12	0,00	10 400 534,12	149 350,00
	60313	Расчеты банков с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	34 707,09	0,00	36 260,45	36 260,45	0,00	1 553,36	1 553,36	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	34 707,09	0,00	36 260,45	36 260,45	0,00	1 553,36	1 553,36	0,00
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	325 064,75	8 140 902,52	231 888,74	8 372 791,26	8 045 802,52	126 555,76	8 172 358,28	124 631,77
		ИТОГО по счету второго порядка	325 064,75	8 140 902,52	231 888,74	8 372 791,26	8 045 802,52	126 555,76	8 172 358,28	124 631,77
	60324	Резервы на возможные потери	4 140 786,98	3 280 365,90	0,00	3 280 365,90	18 651 639,76	0,00	18 651 639,76	19 512 060,84
		ИТОГО по счету второго порядка	4 140 786,98	3 280 365,90	0,00	3 280 365,90	18 651 639,76	0,00	18 651 639,76	19 512 060,84
		ИТОГО по счету первого порядка	50 933 115,54	2 043 752 531,22	386 881,90	2 044 139 413,12	2 014 979 626,85	246 841,83	2 015 226 468,68	22 020 171,10
606		Амортизация основных средств								
	60601	Амортизация основных средств	143 159 400,01	9 511 761,62	0,00	9 511 761,62	122 969 630,18	0,00	122 969 630,18	256 617 268,57
		ИТОГО по счету второго порядка	143 159 400,01	9 511 761,62	0,00	9 511 761,62	122 969 630,18	0,00	122 969 630,18	256 617 268,57
		ИТОГО по счету первого порядка	143 159 400,01	9 511 761,62	0,00	9 511 761,62	122 969 630,18	0,00	122 969 630,18	256 617 268,57
609		Нематериальные активы								
	60903	Амортизация нематериальных активов	41 379,12	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	87 538,32
		ИТОГО по счету второго порядка	41 379,12	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	87 538,32
		ИТОГО по счету первого порядка	41 379,12	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	87 538,32
612		Выбытие и реализация								
	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0,00	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	0,00
613		Доходы будущих периодов								
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	4 731 785,38	64 654 202,90	195 195,81	64 849 398,71	68 211 291,27	60 827,89	68 272 119,16	8 154 505,83
		ИТОГО по счету второго порядка	4 731 785,38	64 654 202,90	195 195,81	64 849 398,71	68 211 291,27	60 827,89	68 272 119,16	8 154 505,83
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0,00	21 183 003 710,89	0,00	21 183 003 710,89	21 183 003 710,89	0,00	21 183 003 710,89	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 183 003 710,89	0,00	21 183 003 710,89	21 183 003 710,89	0,00	21 183 003 710,89	0,00
	61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	0,00	9 639 372 158,07	0,00	9 639 372 158,07	9 639 372 158,07	0,00	9 639 372 158,07	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	9 639 372 158,07	0,00	9 639 372 158,07	9 639 372 158,07	0,00	9 639 372 158,07	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	4 731 785,38	30 887 030 071,86	195 195,81	30 887 225 267,67	30 890 587 160,23	60 827,89	30 890 647 988,12	8 154 505,83
		ИТОГО по разделу	198 867 680,05	50 402 433 667,52	276 475 911,31	50 678 909 578,83	50 490 721 879,28	276 201 503,32	50 766 923 382,60	286 881 483,82

Раздел	7	Результаты деятельности								
701		Доходы								
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0,00	5 551 802 416,62	0,00	5 551 802 416,62	5 551 802 416,62	0,00	5 551 802 416,62	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	5 551 802 416,62	0,00	5 551 802 416,62	5 551 802 416,62	0,00	5 551 802 416,62	0,00
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0,00	795 777 839,86	0,00	795 777 839,86	795 777 839,86	0,00	795 777 839,86	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	795 777 839,86	0,00	795 777 839,86	795 777 839,86	0,00	795 777 839,86	0,00
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0,00	13 887 045 755,54	0,00	13 887 045 755,54	13 887 045 755,54	0,00	13 887 045 755,54	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	13 887 045 755,54	0,00	13 887 045 755,54	13 887 045 755,54	0,00	13 887 045 755,54	0,00
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0,00	573 337,35	0,00	573 337,35	573 337,35	0,00	573 337,35	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	573 337,35	0,00	573 337,35	573 337,35	0,00	573 337,35	0,00
	70107	Другие доходы	0,00	30 788 953 061,12	0,00	30 788 953 061,12	30 788 953 061,12	0,00	30 788 953 061,12	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	30 788 953 061,12	0,00	30 788 953 061,12	30 788 953 061,12	0,00	30 788 953 061,12	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			0,00	51 024 152 410,49	0,00	51 024 152 410,49	51 024 152 410,49	0,00	51 024 152 410,49	0,00
703		Прибыль								
	70301	Прибыль отчетного года	0,00	47 000 109 310,78	0,00	47 000 109 310,78	48 785 209 723,43	0,00	48 785 209 723,43	1 785 100 412,65
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	47 000 109 310,78	0,00	47 000 109 310,78	48 785 209 723,43	0,00	48 785 209 723,43	1 785 100 412,65
	70302	Прибыль предшествующих лет	1 163 030 021,23	1 377 421 270,00	0,00	1 377 421 270,00	214 391 248,77	0,00	214 391 248,77	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			1 163 030 021,23	1 377 421 270,00	0,00	1 377 421 270,00	214 391 248,77	0,00	214 391 248,77	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			1 163 030 021,23	48 377 530 580,78	0,00	48 377 530 580,78	48 999 600 972,20	0,00	48 999 600 972,20	1 785 100 412,65
ИТОГО по разделу			1 163 030 021,23	99 401 682 991,27	0,00	99 401 682 991,27	100 023 753 382,69	0,00	100 023 753 382,69	1 785 100 412,65
ИТОГО по пассиву			58 370 516 218,45	4 672 181 651 842,54	16 873 455 627 325,40	21 545 637 279 168,00	4 686 528 365 666,17	16 875 404 284 350,00	21 561 932 650 016,20	74 665 887 066,68
ВСЕГО оборотов				6 863 024 479 705,04	38 287 940 435 264,00	45 150 964 914 969,00	6 865 686 159 682,21	38 285 278 755 286,80	45 150 964 914 969,00	
Глава В. Внебалансовые счета										
А К Т И В										
Раздел	3	Ценные бумаги								
907		Неразмещенные ценные бумаги								
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	11 365,00	920,00	0,00	920,00	3 315,00	0,00	3 315,00	8 970,00
ИТОГО по счету второго порядка			11 365,00	920,00	0,00	920,00	3 315,00	0,00	3 315,00	8 970,00
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	20,00	67,00	0,00	67,00	2,00	0,00	2,00	85,00
ИТОГО по счету второго порядка			20,00	67,00	0,00	67,00	2,00	0,00	2,00	85,00
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0,00	127 335 576 939,45	1 475 806 106,65	128 811 383 046,10	127 335 576 939,45	1 475 806 106,65	128 811 383 046,10	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	127 335 576 939,45	1 475 806 106,65	128 811 383 046,10	127 335 576 939,45	1 475 806 106,65	128 811 383 046,10	0,00

	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	239,00	3 315,00	0,00	3 315,00	3 396,00	0,00	3 396,00	158,00
		ИТОГО по счету второго порядка	239,00	3 315,00	0,00	3 315,00	3 396,00	0,00	3 396,00	158,00
		ИТОГО по счету первого порядка	11 624,00	127 335 581 241,45	1 475 806 106,65	128 811 387 348,10	127 335 583 652,45	1 475 806 106,65	128 811 389 759,10	9 213,00
908		Ценные бумаги прочих эмитентов								
	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	1 977 878 521,58	4 968 848 155,09	907 546 155,96	5 876 394 311,05	5 516 373 470,30	599 940 472,13	6 116 313 942,43	1 737 958 890,20
		ИТОГО по счету второго порядка	1 977 878 521,58	4 968 848 155,09	907 546 155,96	5 876 394 311,05	5 516 373 470,30	599 940 472,13	6 116 313 942,43	1 737 958 890,20
		ИТОГО по счету первого порядка	1 977 878 521,58	4 968 848 155,09	907 546 155,96	5 876 394 311,05	5 516 373 470,30	599 940 472,13	6 116 313 942,43	1 737 958 890,20
		ИТОГО по разделу	1 977 890 145,58	132 304 429 396,54	2 383 352 262,61	134 687 781 659,15	132 851 957 122,75	2 075 746 578,78	134 927 703 701,53	1 737 968 103,20
Раздел	4	Расчетные операции и документы								
909		Расчетные операции								
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	86 684,93	86 628 839,67	0,00	86 628 839,67	86 010 049,90	0,00	86 010 049,90	705 474,70
		ИТОГО по счету второго порядка	86 684,93	86 628 839,67	0,00	86 628 839,67	86 010 049,90	0,00	86 010 049,90	705 474,70
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1 689 396 863,60	1 077 633 428,94	162 443 228,42	1 240 076 657,36	839 246 567,54	308 587 318,74	1 147 833 886,28	1 781 639 634,68
		ИТОГО по счету второго порядка	1 689 396 863,60	1 077 633 428,94	162 443 228,42	1 240 076 657,36	839 246 567,54	308 587 318,74	1 147 833 886,28	1 781 639 634,68
	90907	Выставленные аккредитивы	60 426 450,00	792 014 230,40	0,00	792 014 230,40	798 087 080,40	0,00	798 087 080,40	54 353 600,00
		ИТОГО по счету второго порядка	60 426 450,00	792 014 230,40	0,00	792 014 230,40	798 087 080,40	0,00	798 087 080,40	54 353 600,00
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	0,00	0,00	927 538 589,62	927 538 589,62	0,00	112 496 207,10	112 496 207,10	815 042 382,52
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	927 538 589,62	927 538 589,62	0,00	112 496 207,10	112 496 207,10	815 042 382,52
	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	0,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 749 909 998,53	1 956 276 499,01	1 090 064 670,04	3 046 341 169,05	1 723 343 697,84	421 166 377,84	2 144 510 075,68	2 651 741 091,90
911		Операции с валютными ценностями								
	91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	0,00	0,00	863 205,15	863 205,15	0,00	764 323,44	764 323,44	98 881,71
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	863 205,15	863 205,15	0,00	764 323,44	764 323,44	98 881,71
	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные для отсылки на инкассо	13 021,49	0,00	337 444,57	337 444,57	0,00	340 038,94	340 038,94	10 427,12
		ИТОГО по счету второго порядка	13 021,49	0,00	337 444,57	337 444,57	0,00	340 038,94	340 038,94	10 427,12
	91103	Документы и ценности, полученные на инкассо от банков - нерезидентов	0,00	0,00	530 710,81	530 710,81	0,00	530 710,81	530 710,81	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	530 710,81	530 710,81	0,00	530 710,81	530 710,81	0,00
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	0,00	0,00	67 052,67	67 052,67	0,00	64 419,56	64 419,56	2 633,11

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	67 052,67	67 052,67	0,00	64 419,56	64 419,56	2 633,11
		ИТОГО по счету первого порядка	13 021,49	0,00	1 798 413,20	1 798 413,20	0,00	1 699 492,75	1 699 492,75	111 941,94
912		Разные ценности и документы								
	91202	Разные ценности и документы	14 814,00	124 640,00	0,00	124 640,00	95 916,00	0,00	95 916,00	43 538,00
		ИТОГО по счету второго порядка	14 814,00	124 640,00	0,00	124 640,00	95 916,00	0,00	95 916,00	43 538,00
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	544,00	103 920,00	773 169,78	877 089,78	99 562,00	773 169,78	872 731,78	4 902,00
		ИТОГО по счету второго порядка	544,00	103 920,00	773 169,78	877 089,78	99 562,00	773 169,78	872 731,78	4 902,00
	91207	Бланки	19 182,00	16 647,00	0,00	16 647,00	16 286,00	0,00	16 286,00	19 543,00
		ИТОГО по счету второго порядка	19 182,00	16 647,00	0,00	16 647,00	16 286,00	0,00	16 286,00	19 543,00
		ИТОГО по счету первого порядка	34 540,00	245 207,00	773 169,78	1 018 376,78	211 764,00	773 169,78	984 933,78	67 983,00
		ИТОГО по разделу	1 749 957 560,02	1 956 521 706,01	1 092 636 253,02	3 049 157 959,03	1 723 555 461,84	423 639 040,37	2 147 194 502,21	2 651 921 016,84
Раздел 5		Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	7 466 506 166,70	6 245 381 395,39	307 140 644,64	6 552 522 040,03	6 037 593 696,39	4 175 797,94	6 041 769 494,33	7 977 258 712,40
		ИТОГО по счету второго порядка	7 466 506 166,70	6 245 381 395,39	307 140 644,64	6 552 522 040,03	6 037 593 696,39	4 175 797,94	6 041 769 494,33	7 977 258 712,40
	91305	Полученные гарантии и поручительства	3 568 031 735,01	1 368 673 081,74	4 450 574 866,46	5 819 247 948,20	3 811 099 227,48	2 183 517 199,79	5 994 616 427,27	3 392 663 255,94
		ИТОГО по счету второго порядка	3 568 031 735,01	1 368 673 081,74	4 450 574 866,46	5 819 247 948,20	3 811 099 227,48	2 183 517 199,79	5 994 616 427,27	3 392 663 255,94
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	26 184 479 954,62	24 414 215 852,97	4 844 832 745,65	29 259 048 598,62	20 433 430 747,15	1 488 461 144,09	21 921 891 891,24	33 521 636 662,00
		ИТОГО по счету второго порядка	26 184 479 954,62	24 414 215 852,97	4 844 832 745,65	29 259 048 598,62	20 433 430 747,15	1 488 461 144,09	21 921 891 891,24	33 521 636 662,00
		ИТОГО по счету первого порядка	37 219 017 856,33	32 028 270 330,10	9 602 548 256,75	41 630 818 586,85	30 282 123 671,02	3 676 154 141,82	33 958 277 812,84	44 891 558 630,34
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по поручению средств								
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	0,00	0,00	198 445 000,00	198 445 000,00	0,00	24 962 500,00	24 962 500,00	173 482 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	198 445 000,00	198 445 000,00	0,00	24 962 500,00	24 962 500,00	173 482 500,00
	91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафта" и "под лимит задолженности"	0,00	0,00	27 065 200,00	27 065 200,00	0,00	27 065 200,00	27 065 200,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	27 065 200,00	27 065 200,00	0,00	27 065 200,00	27 065 200,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	225 510 200,00	225 510 200,00	0,00	52 027 700,00	52 027 700,00	173 482 500,00
915		Арендные и лизинговые операции								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	822 329,98	66 743 188,80	0,00	66 743 188,80	83 231,04	0,00	83 231,04	67 482 287,74
		ИТОГО по счету второго порядка	822 329,98	66 743 188,80	0,00	66 743 188,80	83 231,04	0,00	83 231,04	67 482 287,74
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	190 895,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 895,19

		ИТОГО по счету второго порядка	190 895,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 895,19
	91503	Арендованные основные средства	472 381 571,54	370 225 034,89	0,00	370 225 034,89	65 850 876,51	0,00	65 850 876,51	776 755 729,92
		ИТОГО по счету второго порядка	472 381 571,54	370 225 034,89	0,00	370 225 034,89	65 850 876,51	0,00	65 850 876,51	776 755 729,92
	91504	Арендованное другое имущество	1 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 260,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 260,00
		ИТОГО по счету первого порядка	473 396 056,71	436 968 223,69	0,00	436 968 223,69	65 934 107,55	0,00	65 934 107,55	844 430 172,85
		ИТОГО по разделу	37 692 413 913,04	32 465 238 553,79	9 828 058 456,75	42 293 297 010,54	30 348 057 778,57	3 728 181 841,82	34 076 239 620,39	45 909 471 303,19
Раздел 6		Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания								
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	623 620,93	3 424,66	86 300 446,27	86 303 870,93	3 424,66	86 199 961,95	86 203 386,61	724 105,25
		ИТОГО по счету второго порядка	623 620,93	3 424,66	86 300 446,27	86 303 870,93	3 424,66	86 199 961,95	86 203 386,61	724 105,25
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам(кроме банковских), предоставленным клиентам	6 234 588,47	4 350 913,91	73 702 711,94	78 053 625,85	2 979 946,24	73 210 443,16	76 190 389,40	8 097 824,92
		ИТОГО по счету второго порядка	6 234 588,47	4 350 913,91	73 702 711,94	78 053 625,85	2 979 946,24	73 210 443,16	76 190 389,40	8 097 824,92
		ИТОГО по счету первого порядка	6 858 209,40	4 354 338,57	160 003 158,21	164 357 496,78	2 983 370,90	159 410 405,11	162 393 776,01	8 821 930,17
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам(кроме банковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	327 713,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 713,47
		ИТОГО по счету второго порядка	327 713,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 713,47
		ИТОГО по счету первого порядка	327 713,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 713,47
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00

	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банковских), списанная за счет резервов на возможные потери	4 078 208,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 078 208,78
		ИТОГО по счету второго порядка	4 078 208,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 078 208,78
	91803	Долги, списанные в убыток	493 186,30	0,00	78 774,84	78 774,84	0,00	120 547,01	120 547,01	451 414,13
		ИТОГО по счету второго порядка	493 186,30	0,00	78 774,84	78 774,84	0,00	120 547,01	120 547,01	451 414,13
		ИТОГО по счету первого порядка	4 971 395,08	0,00	78 774,84	78 774,84	0,00	120 547,01	120 547,01	4 929 622,91
		ИТОГО по разделу	12 157 317,95	4 354 338,57	160 081 933,05	164 436 271,62	2 983 370,90	159 530 952,12	162 514 323,02	14 079 266,55
Раздел	7	Корреспондирующие счета								
999										
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	786 614 602,37	97 453 330 129,70	0,00	97 453 330 129,70	95 018 027 869,93	0,00	95 018 027 869,93	3 221 916 862,14
		ИТОГО по счету второго порядка	786 614 602,37	97 453 330 129,70	0,00	97 453 330 129,70	95 018 027 869,93	0,00	95 018 027 869,93	3 221 916 862,14
		ИТОГО по счету первого порядка	786 614 602,37	97 453 330 129,70	0,00	97 453 330 129,70	95 018 027 869,93	0,00	95 018 027 869,93	3 221 916 862,14
		ИТОГО по разделу	786 614 602,37	97 453 330 129,70	0,00	97 453 330 129,70	95 018 027 869,93	0,00	95 018 027 869,93	3 221 916 862,14
		ИТОГО по активу	42 219 033 538,96	264 183 874 124,61	13 464 128 905,43	277 648 003 030,04	259 944 581 603,99	6 387 098 413,09	266 331 680 017,08	53 535 356 551,92
ПАССИВ										
Раздел	3	Ценные бумаги								
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0,00	144 981 000,00	0,00	144 981 000,00	144 981 000,00	0,00	144 981 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	144 981 000,00	0,00	144 981 000,00	144 981 000,00	0,00	144 981 000,00	0,00
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0,00	24 611 000,00	0,00	24 611 000,00	24 611 000,00	0,00	24 611 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	24 611 000,00	0,00	24 611 000,00	24 611 000,00	0,00	24 611 000,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	169 592 000,00	0,00	169 592 000,00	169 592 000,00	0,00	169 592 000,00	0,00
		ИТОГО по разделу	0,00	169 592 000,00	0,00	169 592 000,00	169 592 000,00	0,00	169 592 000,00	0,00
Раздел	5	Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0,00	0,00	712 157 390,00	712 157 390,00	0,00	712 157 390,00	712 157 390,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	712 157 390,00	712 157 390,00	0,00	712 157 390,00	712 157 390,00	0,00
	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта" и "под лимит задолженности"	218 396 650,53	91 614 350 087,68	2 088 066 702,96	93 702 416 790,64	93 184 688 625,11	2 497 556 405,96	95 682 245 031,07	2 198 224 890,96
		ИТОГО по счету второго порядка	218 396 650,53	91 614 350 087,68	2 088 066 702,96	93 702 416 790,64	93 184 688 625,11	2 497 556 405,96	95 682 245 031,07	2 198 224 890,96
		ИТОГО по счету первого порядка	218 396 650,53	91 614 350 087,68	2 800 224 092,96	94 414 574 180,64	93 184 688 625,11	3 209 713 795,96	96 394 402 421,07	2 198 224 890,96

914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по поручению средств								
	91404	Выданные гарантии и поручительства	568 217 951,84	184 535 553,35	249 326 135,94	433 861 689,29	259 098 580,24	630 237 128,39	889 335 708,63	1 023 691 971,18
ИТОГО по счету второго порядка			568 217 951,84	184 535 553,35	249 326 135,94	433 861 689,29	259 098 580,24	630 237 128,39	889 335 708,63	1 023 691 971,18
ИТОГО по счету первого порядка			568 217 951,84	184 535 553,35	249 326 135,94	433 861 689,29	259 098 580,24	630 237 128,39	889 335 708,63	1 023 691 971,18
ИТОГО по разделу			786 614 602,37	91 798 885 641,03	3 049 550 228,90	94 848 435 869,93	93 443 787 205,35	3 839 950 924,35	97 283 738 129,70	3 221 916 862,14
Раздел	7	Корреспондирующие счета								
999										
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	41 432 418 936,59	171 254 580 984,26	0,00	171 254 580 984,26	180 135 601 737,45	0,00	180 135 601 737,45	50 313 439 689,78
ИТОГО по счету второго порядка			41 432 418 936,59	171 254 580 984,26	0,00	171 254 580 984,26	180 135 601 737,45	0,00	180 135 601 737,45	50 313 439 689,78
ИТОГО по счету первого порядка			41 432 418 936,59	171 254 580 984,26	0,00	171 254 580 984,26	180 135 601 737,45	0,00	180 135 601 737,45	50 313 439 689,78
ИТОГО по разделу			41 432 418 936,59	171 254 580 984,26	0,00	171 254 580 984,26	180 135 601 737,45	0,00	180 135 601 737,45	50 313 439 689,78
ИТОГО по пассиву			42 219 033 538,96	263 223 058 625,29	3 049 550 228,90	266 272 608 854,19	273 748 980 942,80	3 839 950 924,35	277 588 931 867,15	53 535 356 551,92
ВСЕГО оборотов				527 406 932 749,90	16 513 679 134,33	543 920 611 884,23	533 693 562 546,79	10 227 049 337,44	543 920 611 884,23	
Глава Г. Срочные сделки										
А К Т И В										
		Наличные сделки								
930		Требования по поставке денежных средств								
	93001	Требования по поставке денежных средств	575 650 000,00	406 060 647 457,50	292 362 164 415,95	698 422 811 873,45	402 899 847 457,50	291 568 597 215,95	694 468 444 673,45	4 530 017 200,00
ИТОГО по счету второго порядка			575 650 000,00	406 060 647 457,50	292 362 164 415,95	698 422 811 873,45	402 899 847 457,50	291 568 597 215,95	694 468 444 673,45	4 530 017 200,00
	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	47 368 097 796,34	476 228 217,26	13 955 948 897 722,60	13 956 425 125 939,80	476 228 217,26	13 916 654 794 981,50	13 917 131 023 198,70	86 662 200 537,44
ИТОГО по счету второго порядка			47 368 097 796,34	476 228 217,26	13 955 948 897 722,60	13 956 425 125 939,80	476 228 217,26	13 916 654 794 981,50	13 917 131 023 198,70	86 662 200 537,44
ИТОГО по счету первого порядка			47 943 747 796,34	406 536 875 674,76	14 248 311 062 138,50	14 654 847 937 813,20	403 376 075 674,76	14 208 233 392 197,40	14 611 599 467 872,10	91 192 217 737,44
931		Требования по поставке драгоценных металлов								
	93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	0,00	0,00	938 923 734 796,03	938 923 734 796,03	0,00	935 925 836 389,93	935 925 836 389,93	2 997 898 406,10
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	0,00	938 923 734 796,03	938 923 734 796,03	0,00	935 925 836 389,93	935 925 836 389,93	2 997 898 406,10
ИТОГО по счету первого порядка			0,00	0,00	938 923 734 796,03	938 923 734 796,03	0,00	935 925 836 389,93	935 925 836 389,93	2 997 898 406,10
932		Требования по поставке ценных бумаг								
	93201	Требования по поставке ценных бумаг	0,00	1 317,38	0,00	1 317,38	1 317,38	0,00	1 317,38	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	1 317,38	0,00	1 317,38	1 317,38	0,00	1 317,38	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			0,00	1 317,38	0,00	1 317,38	1 317,38	0,00	1 317,38	0,00
Срочные сделки										
933		Требования по поставке денежных средств								
	93301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	1 000 926 139,42	1 504 971 077,52	2 505 897 216,94	1 000 926 139,42	1 504 971 077,52	2 505 897 216,94	0,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 000 926 139,42	1 504 971 077,52	2 505 897 216,94	1 000 926 139,42	1 504 971 077,52	2 505 897 216,94	0,00
	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	1 005 649 353,72	1 504 738 144,63	2 510 387 498,35	1 005 649 353,72	1 504 738 144,63	2 510 387 498,35	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 005 649 353,72	1 504 738 144,63	2 510 387 498,35	1 005 649 353,72	1 504 738 144,63	2 510 387 498,35	0,00
	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	926 139,42	0,00	926 139,42	926 139,42	0,00	926 139,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	926 139,42	0,00	926 139,42	926 139,42	0,00	926 139,42	0,00
	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	306 154 377 394,90	306 154 377 394,90	0,00	306 154 377 394,90	306 154 377 394,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	306 154 377 394,90	306 154 377 394,90	0,00	306 154 377 394,90	306 154 377 394,90	0,00
	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	306 569 197 490,05	306 569 197 490,05	0,00	306 569 197 490,05	306 569 197 490,05	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	306 569 197 490,05	306 569 197 490,05	0,00	306 569 197 490,05	306 569 197 490,05	0,00
	93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	0,00	4 283 252 907,89	4 283 252 907,89	0,00	4 283 252 907,89	4 283 252 907,89	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	4 283 252 907,89	4 283 252 907,89	0,00	4 283 252 907,89	4 283 252 907,89	0,00
	93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	48 913 482,00	196 024 146,15	8 776 477 789,66	8 972 501 935,81	0,00	4 653 646 425,50	4 653 646 425,50	4 367 768 992,31
		ИТОГО по счету второго порядка	48 913 482,00	196 024 146,15	8 776 477 789,66	8 972 501 935,81	0,00	4 653 646 425,50	4 653 646 425,50	4 367 768 992,31
	93310	со сроком исполнения более 91дня от нерезидентов	44 066 200,00	0,00	51 469 510,00	51 469 510,00	0,00	95 535 710,00	95 535 710,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	44 066 200,00	0,00	51 469 510,00	51 469 510,00	0,00	95 535 710,00	95 535 710,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	92 979 682,00	2 203 525 778,71	628 844 484 314,65	631 048 010 093,36	2 007 501 632,56	624 765 719 150,49	626 773 220 783,05	4 367 768 992,31
934		Требования по поставке драгоценных металлов								
	93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	5 897 870 558,25	5 897 870 558,25	0,00	5 897 870 558,25	5 897 870 558,25	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	5 897 870 558,25	5 897 870 558,25	0,00	5 897 870 558,25	5 897 870 558,25	0,00
	93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00
935		Требования по поставке ценных бумаг								
	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	7 077 553,50	0,00	7 077 553,50	7 077 553,50	0,00	7 077 553,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	7 077 553,50	0,00	7 077 553,50	7 077 553,50	0,00	7 077 553,50	0,00
	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	914 425 507,12	914 425 507,12	0,00	914 425 507,12	914 425 507,12	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	914 425 507,12	914 425 507,12	0,00	914 425 507,12	914 425 507,12	0,00
	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	913 528 607,45	913 528 607,45	0,00	913 528 607,45	913 528 607,45	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	913 528 607,45	913 528 607,45	0,00	913 528 607,45	913 528 607,45	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	7 077 553,50	1 827 954 114,57	1 835 031 668,07	7 077 553,50	1 827 954 114,57	1 835 031 668,07	0,00
937		Требования по обратной продаже ценных бумаг								
	93701	со сроком исполнения на следующий день	0,00	20 521 455 877,83	0,00	20 521 455 877,83	20 521 455 877,83	0,00	20 521 455 877,83	0,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	20 521 455 877,83	0,00	20 521 455 877,83	20 521 455 877,83	0,00	20 521 455 877,83	0,00
	93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	22 416 624 623,71	0,00	22 416 624 623,71	20 498 555 363,97	0,00	20 498 555 363,97	1 918 069 259,74
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 416 624 623,71	0,00	22 416 624 623,71	20 498 555 363,97	0,00	20 498 555 363,97	1 918 069 259,74
	93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	20 189 324 078,29	0,00	20 189 324 078,29	20 093 010 273,81	0,00	20 093 010 273,81	96 313 804,48
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	20 189 324 078,29	0,00	20 189 324 078,29	20 093 010 273,81	0,00	20 093 010 273,81	96 313 804,48
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	63 127 404 579,83	0,00	63 127 404 579,83	61 113 021 515,61	0,00	61 113 021 515,61	2 014 383 064,22
		Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)								
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	2 751 159,29	51 072 749 014,41	0,00	51 072 749 014,41	51 012 130 478,83	0,00	51 012 130 478,83	63 369 694,87
		ИТОГО по счету второго порядка	2 751 159,29	51 072 749 014,41	0,00	51 072 749 014,41	51 012 130 478,83	0,00	51 012 130 478,83	63 369 694,87
		ИТОГО по счету первого порядка	2 751 159,29	51 072 749 014,41	0,00	51 072 749 014,41	51 012 130 478,83	0,00	51 012 130 478,83	63 369 694,87
939		Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов								
	93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	0,00	6 130 167 703,42	0,00	6 130 167 703,42	6 112 642 358,12	0,00	6 112 642 358,12	17 525 345,30
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 130 167 703,42	0,00	6 130 167 703,42	6 112 642 358,12	0,00	6 112 642 358,12	17 525 345,30
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	6 130 167 703,42	0,00	6 130 167 703,42	6 112 642 358,12	0,00	6 112 642 358,12	17 525 345,30
940		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0,00	1 602 267 937,89	13 316 857,41	1 615 584 795,30	1 528 353 009,56	13 316 857,41	1 541 669 866,97	73 914 928,33
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 602 267 937,89	13 316 857,41	1 615 584 795,30	1 528 353 009,56	13 316 857,41	1 541 669 866,97	73 914 928,33
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	1 602 267 937,89	13 316 857,41	1 615 584 795,30	1 528 353 009,56	13 316 857,41	1 541 669 866,97	73 914 928,33
		ИТОГО по активу	48 039 478 637,63	530 680 069 559,90	15 823 818 407 534,20	16 354 498 477 094,10	525 156 803 540,32	15 776 654 074 022,90	16 301 810 877 563,10	100 727 078 168,57
ПАССИВ										
		Наличные сделки								
960		Обязательства по поставке денежных средств								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	575 450 000,00	154 928 559 580,48	540 011 097 237,28	694 939 656 817,76	155 722 827 080,48	543 170 829 237,28	698 893 656 317,76	4 529 449 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	575 450 000,00	154 928 559 580,48	540 011 097 237,28	694 939 656 817,76	155 722 827 080,48	543 170 829 237,28	698 893 656 317,76	4 529 449 500,00
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	47 367 067 506,18	492 575 264,21	13 944 061 557 323,50	13 944 554 132 587,70	492 575 264,21	13 983 102 652 067,10	13 983 595 227 331,30	86 408 162 249,71
		ИТОГО по счету второго порядка	47 367 067 506,18	492 575 264,21	13 944 061 557 323,50	13 944 554 132 587,70	492 575 264,21	13 983 102 652 067,10	13 983 595 227 331,30	86 408 162 249,71
		ИТОГО по счету первого порядка	47 942 517 506,18	155 421 134 844,69	14 484 072 654 560,80	14 639 493 789 405,50	156 215 402 344,69	14 526 273 481 304,40	14 682 488 883 649,10	90 937 611 749,71
961		Обязательства по поставке драгоценных металлов								
	96102	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	0,00	0,00	908 884 087 903,83	908 884 087 903,83	0,00	912 215 086 132,83	912 215 086 132,83	3 330 998 229,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	908 884 087 903,83	908 884 087 903,83	0,00	912 215 086 132,83	912 215 086 132,83	3 330 998 229,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	908 884 087 903,83	908 884 087 903,83	0,00	912 215 086 132,83	912 215 086 132,83	3 330 998 229,00

		Срочные сделки								
963		Обязательства по поставке денежных средств								
	96301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	0,00	1 502 938 613,40	1 502 938 613,40	0,00	1 502 938 613,40	1 502 938 613,40	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	0,00	1 502 938 613,40	1 502 938 613,40	0,00	1 502 938 613,40	1 502 938 613,40	0,00
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	7 077 553,50	1 505 061 405,43	1 512 138 958,93	7 077 553,50	1 505 061 405,43	1 512 138 958,93	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	7 077 553,50	1 505 061 405,43	1 512 138 958,93	7 077 553,50	1 505 061 405,43	1 512 138 958,93	0,00
	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	95 126 353,79	276 701 203 547,43	276 796 329 901,22	95 126 353,79	276 701 203 547,43	276 796 329 901,22	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	95 126 353,79	276 701 203 547,43	276 796 329 901,22	95 126 353,79	276 701 203 547,43	276 796 329 901,22	0,00
	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	95 126 353,79	276 927 530 827,11	277 022 657 180,90	95 126 353,79	276 927 530 827,11	277 022 657 180,90	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	95 126 353,79	276 927 530 827,11	277 022 657 180,90	95 126 353,79	276 927 530 827,11	277 022 657 180,90	0,00
	96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	95 126 353,79	90 539 390,00	185 665 743,79	95 126 353,79	90 539 390,00	185 665 743,79	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	95 126 353,79	90 539 390,00	185 665 743,79	95 126 353,79	90 539 390,00	185 665 743,79	0,00
	96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	50 000 000,00	95 126 353,79	27 460 400,00	122 586 753,79	95 126 353,79	27 460 400,00	122 586 753,79	50 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка			50 000 000,00	95 126 353,79	27 460 400,00	122 586 753,79	95 126 353,79	27 460 400,00	122 586 753,79	50 000 000,00
	96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов	45 126 353,79	95 126 353,79	0,00	95 126 353,79	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			45 126 353,79	95 126 353,79	0,00	95 126 353,79	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			95 126 353,79	482 709 322,45	556 754 734 183,37	557 237 443 505,82	437 582 968,66	556 754 734 183,37	557 192 317 152,03	50 000 000,00
964		Обязательства по поставке драгоценных металлов								
	96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	36 108 448 458,77	36 108 448 458,77	0,00	36 108 448 458,77	36 108 448 458,77	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	0,00	36 108 448 458,77	36 108 448 458,77	0,00	36 108 448 458,77	36 108 448 458,77	0,00
	96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	36 299 485 503,03	36 299 485 503,03	0,00	36 299 485 503,03	36 299 485 503,03	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	0,00	36 299 485 503,03	36 299 485 503,03	0,00	36 299 485 503,03	36 299 485 503,03	0,00
ИТОГО по счету первого порядка			0,00	0,00	72 407 933 961,80	72 407 933 961,80	0,00	72 407 933 961,80	72 407 933 961,80	0,00
965		Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96501	со сроком исполнения на следующий день	0,00	1 000 926 139,42	0,00	1 000 926 139,42	1 000 926 139,42	0,00	1 000 926 139,42	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	1 000 926 139,42	0,00	1 000 926 139,42	1 000 926 139,42	0,00	1 000 926 139,42	0,00
	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	1 005 649 353,72	0,00	1 005 649 353,72	1 005 649 353,72	0,00	1 005 649 353,72	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	1 005 649 353,72	0,00	1 005 649 353,72	1 005 649 353,72	0,00	1 005 649 353,72	0,00
	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	926 139,42	0,00	926 139,42	926 139,42	0,00	926 139,42	0,00
ИТОГО по счету второго порядка			0,00	926 139,42	0,00	926 139,42	926 139,42	0,00	926 139,42	0,00
	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	381 016 978,96	381 016 978,96	0,00	381 016 978,96	381 016 978,96	0,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	381 016 978,96	381 016 978,96	0,00	381 016 978,96	381 016 978,96	0,00
	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	382 421 650,98	382 421 650,98	0,00	382 421 650,98	382 421 650,98	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	382 421 650,98	382 421 650,98	0,00	382 421 650,98	382 421 650,98	0,00
	96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	0,00	4 099 384 899,85	4 099 384 899,85	0,00	4 099 384 899,85	4 099 384 899,85	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	4 099 384 899,85	4 099 384 899,85	0,00	4 099 384 899,85	4 099 384 899,85	0,00
	96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0,00	0,00	4 529 968 328,21	4 529 968 328,21	196 024 146,15	8 654 114 379,37	8 850 138 525,52	4 320 170 197,31
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	4 529 968 328,21	4 529 968 328,21	196 024 146,15	8 654 114 379,37	8 850 138 525,52	4 320 170 197,31
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	2 007 501 632,56	9 392 791 858,00	11 400 293 490,56	2 203 525 778,71	13 516 937 909,16	15 720 463 687,87	4 320 170 197,31
967		Обязательства по обратной продажк ценных бумаг								
	96701	со сроком исполнения на следующий день	0,00	21 361 943 408,90	0,00	21 361 943 408,90	21 361 943 408,90	0,00	21 361 943 408,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 361 943 408,90	0,00	21 361 943 408,90	21 361 943 408,90	0,00	21 361 943 408,90	0,00
	96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	21 586 851 409,41	0,00	21 586 851 409,41	23 578 798 377,96	0,00	23 578 798 377,96	1 991 946 968,55
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 586 851 409,41	0,00	21 586 851 409,41	23 578 798 377,96	0,00	23 578 798 377,96	1 991 946 968,55
	96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	21 108 780 402,78	0,00	21 108 780 402,78	21 205 131 426,78	0,00	21 205 131 426,78	96 351 024,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 108 780 402,78	0,00	21 108 780 402,78	21 205 131 426,78	0,00	21 205 131 426,78	96 351 024,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	64 057 575 221,09	0,00	64 057 575 221,09	66 145 873 213,64	0,00	66 145 873 213,64	2 088 297 992,55
		Нереализованные курсовые разницы								
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0,00	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	0,00
969		Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов								
	96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	1 834 777,66	32 655 313 353,91	0,00	32 655 313 353,91	32 653 478 576,25	0,00	32 653 478 576,25	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 834 777,66	32 655 313 353,91	0,00	32 655 313 353,91	32 653 478 576,25	0,00	32 653 478 576,25	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 834 777,66	32 655 313 353,91	0,00	32 655 313 353,91	32 653 478 576,25	0,00	32 653 478 576,25	0,00
970		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0,00	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	0,00
		ИТОГО по пассиву	48 039 478 637,63	297 325 535 940,79	16 031 523 356 254,80	16 328 848 892 195,60	300 357 164 448,04	16 081 179 327 278,60	16 381 536 491 726,60	100 727 078 168,57
		ВСЕГО оборотов		828 005 605 500,69	31 855 341 763 789,00	32 683 347 369 289,70	825 513 967 988,36	31 857 833 401 301,50	32 683 347 369 289,70	
Глава Д. Счета депо										

А К Т И В										
980										
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	9,00	0,00	0,00	67,00	0,00	0,00	67,00	9,00
		ИТОГО по счету второго порядка	9,00	0,00	0,00	67,00	0,00	0,00	67,00	9,00
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	4 299 997,00			67 511 995,00			61 615 846,00	10 196 146,00
		ИТОГО по счету второго порядка	4 299 997,00	0,00	0,00	67 511 995,00	0,00	0,00	61 615 846,00	10 196 146,00
		ИТОГО по счету первого порядка	4 300 006,00	0,00	0,00	67 512 062,00	0,00	0,00	61 615 913,00	10 196 155,00
		ИТОГО по активу	4 300 006,00	0,00	0,00	67 512 062,00	0,00	0,00	61 615 913,00	10 196 155,00
П А С С И В										
980										
	980040	Ценные бумаги владельца	3 962 572,00	0,00	0,00	9 967 669,00	0,00	0,00	14 498 760,00	8 493 663,00
		ИТОГО по счету второго порядка	3 962 572,00	0,00	0,00	9 967 669,00	0,00	0,00	14 498 760,00	8 493 663,00
	980050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	285 501,00			50 100 349,00			51 465 407,00	1 650 559,00
		ИТОГО по счету второго порядка	285 501,00	0,00	0,00	50 100 349,00	0,00	0,00	51 465 407,00	1 650 559,00
	980070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	51 933,00			20 711,00			20 711,00	51 933,00
		ИТОГО по счету второго порядка	51 933,00	0,00	0,00	20 711,00	0,00	0,00	20 711,00	51 933,00
		ИТОГО по счету первого порядка	4 300 006,00	0,00	0,00	60 088 729,00	0,00	0,00	65 984 878,00	10 196 155,00
		ИТОГО по пассиву	4 300 006,00	0,00	0,00	60 088 729,00	0,00	0,00	65 984 878,00	10 196 155,00
		ВСЕГО оборотов		0,00	0,00	127 600 791,00	0,00	0,00	127 600 791,00	

Президент Банка

(подпись)

А.Л. Мотылев

Главный бухгалтер

(подпись)

Г.В. Лякшева

**Сводная ведомость оборотов
по отражению событий после отчетной даты
за 2006 г.**

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
пер- вого поряд- ка	вто- рого поряд- ка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту			в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
А. Балансовые счета.													
АКТИВ													
202													
	20202	427 569 271,21	1 007 696 231,73	1 435 265 502,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	427 569 271,21	1 007 696 231,73	1 435 265 502,94
ИТОГО по счету второго порядка		427 569 271,21	1 007 696 231,73	1 435 265 502,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	427 569 271,21	1 007 696 231,73	1 435 265 502,94
	20203	0,00	1 433 841,90	1 433 841,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 433 841,90	1 433 841,90
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	1 433 841,90	1 433 841,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 433 841,90	1 433 841,90
	20206	4 676 726,43	1 180 759,53	5 857 485,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 676 726,43	1 180 759,53	5 857 485,96
ИТОГО по счету второго порядка		4 676 726,43	1 180 759,53	5 857 485,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 676 726,43	1 180 759,53	5 857 485,96
	20207	12 464 432,69	14 183 503,59	26 647 936,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 464 432,69	14 183 503,59	26 647 936,28
ИТОГО по счету второго порядка		12 464 432,69	14 183 503,59	26 647 936,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 464 432,69	14 183 503,59	26 647 936,28
	20208	220 095 116,00	32 424 116,54	252 519 232,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 095 116,00	32 424 116,54	252 519 232,54
ИТОГО по счету второго порядка		220 095 116,00	32 424 116,54	252 519 232,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 095 116,00	32 424 116,54	252 519 232,54
	20209	4 172 238,50	2 052 160,25	6 224 398,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 172 238,50	2 052 160,25	6 224 398,75
ИТОГО по счету второго порядка		4 172 238,50	2 052 160,25	6 224 398,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 172 238,50	2 052 160,25	6 224 398,75
ИТОГО по счету первого порядка		668 977 784,83	1 058 970 613,54	1 727 948 398,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	668 977 784,83	1 058 970 613,54	1 727 948 398,37
ИТОГО по счету разделу		668 977 784,83	1 058 970 613,54	1 727 948 398,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	668 977 784,83	1 058 970 613,54	1 727 948 398,37
301													
	30102	5 912 493 933,73	0,00	5 912 493 933,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 912 493 933,73	0,00	5 912 493 933,73
ИТОГО по счету второго порядка		5 912 493 933,73	0,00	5 912 493 933,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 912 493 933,73	0,00	5 912 493 933,73
	30110	156 000 439,85	143 316 346,59	299 316 786,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156 000 439,85	143 316 346,59	299 316 786,44
ИТОГО по счету второго порядка		156 000 439,85	143 316 346,59	299 316 786,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156 000 439,85	143 316 346,59	299 316 786,44
	30114	0,00	6 289 734 334,77	6 289 734 334,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 289 734 334,77	6 289 734 334,77
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	6 289 734 334,77	6 289 734 334,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 289 734 334,77	6 289 734 334,77
	30115	0,00	83 871,76	83 871,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 871,76	83 871,76
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	83 871,76	83 871,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 871,76	83 871,76
ИТОГО по счету первого порядка		6 068 494 373,58	6 433 134 553,12	12 501 628 926,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 068 494 373,58	6 433 134 553,12	12 501 628 926,70
302													
	30202	637 516 000,00	0,00	637 516 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	637 516 000,00	0,00	637 516 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		637 516 000,00	0,00	637 516 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	637 516 000,00	0,00	637 516 000,00
	30204	267 468 000,00	0,00	267 468 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 468 000,00	0,00	267 468 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету второго порядка		267 468 000,00	0,00	267 468 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 468 000,00	0,00	267 468 000,00
	30213	715 990,21	0,00	715 990,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	715 990,21	0,00	715 990,21
ИТОГО по счету второго порядка		715 990,21	0,00	715 990,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	715 990,21	0,00	715 990,21
	30233	13 414 884,83	1 661 707,10	15 076 591,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 414 884,83	1 661 707,10	15 076 591,93
ИТОГО по счету второго порядка		13 414 884,83	1 661 707,10	15 076 591,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 414 884,83	1 661 707,10	15 076 591,93
ИТОГО по счету первого порядка		919 114 875,04	1 661 707,10	920 776 582,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	919 114 875,04	1 661 707,10	920 776 582,14
	30302	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85
ИТОГО по счету второго порядка		927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85
	30306	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51
ИТОГО по счету второго порядка		3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51
ИТОГО по счету первого порядка		4 455 170 938,86	684 340 477,50	5 139 511 416,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 455 170 938,86	684 340 477,50	5 139 511 416,36
	30402	5 486 516,70	0,00	5 486 516,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 486 516,70	0,00	5 486 516,70
ИТОГО по счету второго порядка		5 486 516,70	0,00	5 486 516,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 486 516,70	0,00	5 486 516,70
ИТОГО по счету первого порядка		5 486 516,70	0,00	5 486 516,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 486 516,70	0,00	5 486 516,70
	30602	33 902 521,35	0,00	33 902 521,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 902 521,35	0,00	33 902 521,35
ИТОГО по счету второго порядка		33 902 521,35	0,00	33 902 521,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 902 521,35	0,00	33 902 521,35
ИТОГО по счету первого порядка		33 902 521,35	0,00	33 902 521,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 902 521,35	0,00	33 902 521,35
	32301	0,00	300 567 156,81	300 567 156,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 567 156,81	300 567 156,81
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	300 567 156,81	300 567 156,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 567 156,81	300 567 156,81
	32305	0,00	659 233 500,00	659 233 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	659 233 500,00	659 233 500,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	659 233 500,00	659 233 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	659 233 500,00	659 233 500,00
	32309	0,00	2 106 488 000,00	2 106 488 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 106 488 000,00	2 106 488 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	2 106 488 000,00	2 106 488 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 106 488 000,00	2 106 488 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	3 066 288 656,81	3 066 288 656,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 066 288 656,81	3 066 288 656,81
	32802	3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12
ИТОГО по счету второго порядка		3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12
ИТОГО по счету первого порядка		3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12
ИТОГО по разделу		11 485 330 236,03	10 197 128 885,15	21 682 459 121,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 485 330 236,03	10 197 128 885,15	21 682 459 121,18
	44904	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00
	45101	5 620 025,34	0,00	5 620 025,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 620 025,34	0,00	5 620 025,34
ИТОГО по счету второго порядка		5 620 025,34	0,00	5 620 025,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 620 025,34	0,00	5 620 025,34
	45107	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		1 340 620 025,34	0,00	1 340 620 025,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 340 620 025,34	0,00	1 340 620 025,34
	45201	147 264 411,34	0,00	147 264 411,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 264 411,34	0,00	147 264 411,34
ИТОГО по счету второго порядка		147 264 411,34	0,00	147 264 411,34	0,00	0,00	0,00	0,00	2660,00	0,00	147 264 411,34	0,00	147 264 411,34

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	45203	155 128 000,00	0,00	155 128 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155 128 000,00	0,00	155 128 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		155 128 000,00	0,00	155 128 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155 128 000,00	0,00	155 128 000,00
	45204	2 420 000 000,00	0,00	2 420 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 420 000 000,00	0,00	2 420 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		2 420 000 000,00	0,00	2 420 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 420 000 000,00	0,00	2 420 000 000,00
	45206	24 325 889 000,00	1 762 340 523,00	26 088 229 523,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 325 889 000,00	1 762 340 523,00	26 088 229 523,00
ИТОГО по счету второго порядка		24 325 889 000,00	1 762 340 523,00	26 088 229 523,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 325 889 000,00	1 762 340 523,00	26 088 229 523,00
	45207	13 013 400 000,00	52 662 200,00	13 066 062 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 013 400 000,00	52 662 200,00	13 066 062 200,00
ИТОГО по счету второго порядка		13 013 400 000,00	52 662 200,00	13 066 062 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 013 400 000,00	52 662 200,00	13 066 062 200,00
ИТОГО по счету первого порядка		40 061 681 411,34	1 815 002 723,00	41 876 684 134,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 061 681 411,34	1 815 002 723,00	41 876 684 134,34
453													
	45304	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00
454													
	45406	916 000,00	0,00	916 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		916 000,00	0,00	916 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		916 000,00	0,00	916 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00
455													
	45502	0,00	3 159 732,00	3 159 732,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 159 732,00	3 159 732,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	3 159 732,00	3 159 732,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 159 732,00	3 159 732,00
	45503	9 100 000,00	15 613 425,00	24 713 425,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 100 000,00	15 613 425,00	24 713 425,00
ИТОГО по счету второго порядка		9 100 000,00	15 613 425,00	24 713 425,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 100 000,00	15 613 425,00	24 713 425,00
	45506	600 000,00	74 575 449,35	75 175 449,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00	74 575 449,35	75 175 449,35
ИТОГО по счету второго порядка		600 000,00	74 575 449,35	75 175 449,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00	74 575 449,35	75 175 449,35
	45507	35 945 382,86	250 965 218,01	286 910 600,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 945 382,86	250 965 218,01	286 910 600,87
ИТОГО по счету второго порядка		35 945 382,86	250 965 218,01	286 910 600,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 945 382,86	250 965 218,01	286 910 600,87
	45509	1 217 301,89	809 960,21	2 027 262,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 217 301,89	809 960,21	2 027 262,10
ИТОГО по счету второго порядка		1 217 301,89	809 960,21	2 027 262,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 217 301,89	809 960,21	2 027 262,10
ИТОГО по счету первого порядка		46 862 684,75	345 123 784,57	391 986 469,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	46 862 684,75	345 123 784,57	391 986 469,32
456													
	45604	0,00	832 062 760,00	832 062 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	832 062 760,00	832 062 760,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	832 062 760,00	832 062 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	832 062 760,00	832 062 760,00
	45605	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	858 393 860,00	858 393 860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	858 393 860,00	858 393 860,00
457													
	45705	0,00	2 213 191,10	2 213 191,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 213 191,10	2 213 191,10
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	2 213 191,10	2 213 191,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 213 191,10	2 213 191,10
	45708	0,00	138 797,79	138 797,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	138 797,79	138 797,79
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	138 797,79	138 797,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	138 797,79	138 797,79
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	2 351 988,89	2 351 988,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 351 988,89	2 351 988,89
458													
	45812	10 056 787,33	0,00	10 056 787,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 056 787,33	0,00	10 056 787,33
ИТОГО по счету второго порядка		10 056 787,33	0,00	10 056 787,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 056 787,33	0,00	10 056 787,33
	45813	75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
	45815	746 350,00	0,00	746 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	0,00	746 350,00
ИТОГО по счету второго порядка		746 350,00	0,00	746 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	0,00	746 350,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету первого порядка		10 878 137,33	0,00	10 878 137,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 878 137,33	0,00	10 878 137,33
470													
	47001	0,00	526 622,00	526 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 622,00	526 622,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	526 622,00	526 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 622,00	526 622,00
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	526 622,00	526 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 622,00	526 622,00
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
ИТОГО по счету второго порядка		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
ИТОГО по счету первого порядка		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	7 661,64	69 803 746,10	69 811 407,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 661,64	69 803 746,10	69 811 407,74
ИТОГО по счету второго порядка		7 661,64	69 803 746,10	69 811 407,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 661,64	69 803 746,10	69 811 407,74
	47415	190 273,88	0,00	190 273,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 273,88	0,00	190 273,88
ИТОГО по счету второго порядка		190 273,88	0,00	190 273,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 273,88	0,00	190 273,88
	47423	711 201,19	259 761 672,95	260 472 874,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	711 201,19	259 761 672,95	260 472 874,14
ИТОГО по счету второго порядка		711 201,19	259 761 672,95	260 472 874,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	711 201,19	259 761 672,95	260 472 874,14
	47427	802 913,02	3 042 223,04	3 845 136,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	3 042 223,04	3 845 136,06
ИТОГО по счету второго порядка		802 913,02	3 042 223,04	3 845 136,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	3 042 223,04	3 845 136,06
ИТОГО по счету первого порядка		1 712 049,73	332 607 642,09	334 319 691,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 712 049,73	332 607 642,09	334 319 691,82
475													
	47502	337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80
ИТОГО по счету второго порядка		337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80
ИТОГО по счету первого порядка		337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80
ИТОГО по разделу		43 370 131 510,13	3 486 074 187,71	46 856 205 697,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 370 131 510,13	3 486 074 187,71	46 856 205 697,84
505													
	50505	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету второго порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету первого порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
506													
	50608	0,00	541 993 832,87	541 993 832,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541 993 832,87	541 993 832,87
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	541 993 832,87	541 993 832,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541 993 832,87	541 993 832,87
	50611	265 208 930,00	0,00	265 208 930,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265 208 930,00	0,00	265 208 930,00
ИТОГО по счету второго порядка		265 208 930,00	0,00	265 208 930,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265 208 930,00	0,00	265 208 930,00
ИТОГО по счету первого порядка		265 208 930,00	541 993 832,87	807 202 762,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265 208 930,00	541 993 832,87	807 202 762,87
507													
	50706	42 183 474,00	0,00	42 183 474,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,00	0,00	42 183 474,00
ИТОГО по счету второго порядка		42 183 474,00	0,00	42 183 474,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,00	0,00	42 183 474,00
	50708	0,00	507 956,76	507 956,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	507 956,76	507 956,76
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	507 956,76	507 956,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	507 956,76	507 956,76
ИТОГО по счету первого порядка		42 183 474,00	507 956,76	42 691 430,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,00	507 956,76	42 691 430,76
509													
	50905	936 896,78	0,00	936 896,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	936 896,78	0,00	936 896,78
ИТОГО по счету второго порядка		936 896,78	0,00	936 896,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	936 896,78	0,00	936 896,78
ИТОГО по счету первого порядка		936 896,78	0,00	936 896,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	936 896,78	0,00	936 896,78
525													
	52502	1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63
ИТОГО по счету второго порядка		1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63	0,00	0,00	0,00	0,00	2680,00	0,00	1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету первого порядка		1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63
ИТОГО по разделу		1 591 324 552,61	639 498 643,48	2 230 823 196,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 591 324 552,61	639 498 643,48	2 230 823 196,09
601													
	60102	127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
ИТОГО по счету второго порядка		127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
ИТОГО по счету первого порядка		127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
602													
	60202	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
603													
	60302	42 506 276,60	0,00	42 506 276,60	225 543 986,00	0,00	225 543 986,00	0,00	0,00	0,00	268 050 262,60	0,00	268 050 262,60
ИТОГО по счету второго порядка		42 506 276,60	0,00	42 506 276,60	225 543 986,00	0,00	225 543 986,00	0,00	0,00	0,00	268 050 262,60	0,00	268 050 262,60
	60304	0,00	0,00	0,00	57 052,00	0,00	57 052,00	0,00	0,00	0,00	57 052,00	0,00	57 052,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	0,00	0,00	57 052,00	0,00	57 052,00	0,00	0,00	0,00	57 052,00	0,00	57 052,00
	60306	12 436,99	0,00	12 436,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 436,99	0,00	12 436,99
ИТОГО по счету второго порядка		12 436,99	0,00	12 436,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 436,99	0,00	12 436,99
	60308	44 640,00	0,00	44 640,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 640,00	0,00	44 640,00
ИТОГО по счету второго порядка		44 640,00	0,00	44 640,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 640,00	0,00	44 640,00
	60310	20 028 196,28	0,00	20 028 196,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 028 196,28	0,00	20 028 196,28
ИТОГО по счету второго порядка		20 028 196,28	0,00	20 028 196,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 028 196,28	0,00	20 028 196,28
	60312	38 463 341,79	0,00	38 463 341,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 463 341,79	0,00	38 463 341,79
ИТОГО по счету второго порядка		38 463 341,79	0,00	38 463 341,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 463 341,79	0,00	38 463 341,79
	60314	154 844,39	943 278,21	1 098 122,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	154 844,39	943 278,21	1 098 122,60
ИТОГО по счету второго порядка		154 844,39	943 278,21	1 098 122,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	154 844,39	943 278,21	1 098 122,60
	60323	256 082,00	0,00	256 082,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 082,00	0,00	256 082,00
ИТОГО по счету второго порядка		256 082,00	0,00	256 082,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 082,00	0,00	256 082,00
ИТОГО по счету первого порядка		101 465 818,05	943 278,21	102 409 096,26	225 601 038,00	0,00	225 601 038,00	0,00	0,00	0,00	327 066 856,05	943 278,21	328 010 134,26
604													
	60401	993 826 212,30	0,00	993 826 212,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	993 826 212,30	0,00	993 826 212,30
ИТОГО по счету второго порядка		993 826 212,30	0,00	993 826 212,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	993 826 212,30	0,00	993 826 212,30
ИТОГО по счету первого порядка		993 826 212,30	0,00	993 826 212,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	993 826 212,30	0,00	993 826 212,30
607													
	60701	102 402 107,53	0,00	102 402 107,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 402 107,53	0,00	102 402 107,53
ИТОГО по счету второго порядка		102 402 107,53	0,00	102 402 107,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 402 107,53	0,00	102 402 107,53
ИТОГО по счету первого порядка		102 402 107,53	0,00	102 402 107,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 402 107,53	0,00	102 402 107,53
609													
	60901	388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
ИТОГО по счету второго порядка		388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
ИТОГО по счету первого порядка		388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
610													
	61002	327 439,12	0,00	327 439,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 439,12	0,00	327 439,12
ИТОГО по счету второго порядка		327 439,12	0,00	327 439,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 439,12	0,00	327 439,12
	61008	3 314 729,23	0,00	3 314 729,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 314 729,23	0,00	3 314 729,23
ИТОГО по счету второго порядка		3 314 729,23	0,00	3 314 729,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 314 729,23	0,00	3 314 729,23
	61009	2 383 536,74	0,00	2 383 536,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 383 536,74	0,00	2 383 536,74
ИТОГО по счету второго порядка		2 383 536,74	0,00	2 383 536,74	0,00	0,00	0,00	0,00	2690,00	0,00	2 383 536,74	0,00	2 383 536,74

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	61010	52 658,68	0,00	52 658,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 658,68	0,00	52 658,68
ИТОГО по счету второго порядка		52 658,68	0,00	52 658,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 658,68	0,00	52 658,68
ИТОГО по счету первого порядка		6 078 363,77	0,00	6 078 363,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 078 363,77	0,00	6 078 363,77
614													
	61403	157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92
ИТОГО по счету второго порядка		157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92
ИТОГО по счету первого порядка		157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92
ИТОГО по разделу		1 372 338 192,36	994 435,42	1 373 332 627,78	225 601 038,00	0,00	225 601 038,00	0,00	0,00	0,00	1 597 939 230,36	994 435,42	1 598 933 665,78
705													
	70501	795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	0,00	0,00	0,00	795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету второго порядка		795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	0,00	0,00	0,00	795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	0,00	0,00	0,00
	70502	0,00	0,00	0,00	795 298 739,42	0,00	795 298 739,42	225 543 986,00	0,00	225 543 986,00	569 754 753,42	0,00	569 754 753,42
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	0,00	0,00	795 298 739,42	0,00	795 298 739,42	225 543 986,00	0,00	225 543 986,00	569 754 753,42	0,00	569 754 753,42
ИТОГО по счету первого порядка		795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	795 298 739,42	0,00	795 298 739,42	1 020 662 011,42	0,00	1 020 662 011,42	569 754 753,42	0,00	569 754 753,42
ИТОГО по разделу		795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	795 298 739,42	0,00	795 298 739,42	1 020 662 011,42	0,00	1 020 662 011,42	569 754 753,42	0,00	569 754 753,42
ИТОГО по активу		59 283 220 301,38	15 382 666 765,30	74 665 887 066,68	1 020 899 777,42	0,00	1 020 899 777,42	1 020 662 011,42	0,00	1 020 662 011,42	59 283 458 067,38	15 382 666 765,30	74 666 124 832,68
ПАССИВ													
102													
	10203	120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	120 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	120 000,00
	10204	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00
106													
	10601	44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
ИТОГО по счету второго порядка		44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
ИТОГО по счету первого порядка		44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
107													
	10701	2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59
ИТОГО по счету второго порядка		2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59
ИТОГО по счету первого порядка		2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59
ИТОГО по разделу		12 087 923 639,89	0,00	12 087 923 639,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 087 923 639,89	0,00	12 087 923 639,89
301													
	30109	1 827 951 364,71	199 092 530,21	2 027 043 894,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 827 951 364,71	199 092 530,21	2 027 043 894,92
ИТОГО по счету второго порядка		1 827 951 364,71	199 092 530,21	2 027 043 894,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 827 951 364,71	199 092 530,21	2 027 043 894,92
	30112	0,00	18 733 590,75	18 733 590,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 733 590,75	18 733 590,75
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	18 733 590,75	18 733 590,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 733 590,75	18 733 590,75
ИТОГО по счету первого порядка		1 827 951 364,71	217 826 120,96	2 045 777 485,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 827 951 364,71	217 826 120,96	2 045 777 485,67
302													
	30231	58 595 112,48	0,00	58 595 112,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 595 112,48	0,00	58 595 112,48
ИТОГО по счету второго порядка		58 595 112,48	0,00	58 595 112,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 595 112,48	0,00	58 595 112,48
	30232	6 898 242,02	744 986,68	7 643 228,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 898 242,02	744 986,68	7 643 228,70
ИТОГО по счету второго порядка		6 898 242,02	744 986,68	7 643 228,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 898 242,02	744 986,68	7 643 228,70
ИТОГО по счету первого порядка		65 493 354,50	744 986,68	66 238 341,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65 493 354,50	744 986,68	66 238 341,18
303													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	30301	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85
ИТОГО по счету второго порядка		927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85
	30305	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51
ИТОГО по счету второго порядка		3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51
ИТОГО по счету первого порядка		4 455 170 938,86	684 340 477,50	5 139 511 416,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 455 170 938,86	684 340 477,50	5 139 511 416,36
306													
	30601	28 491 554,43	0,00	28 491 554,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 491 554,43	0,00	28 491 554,43
ИТОГО по счету второго порядка		28 491 554,43	0,00	28 491 554,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 491 554,43	0,00	28 491 554,43
ИТОГО по счету первого порядка		28 491 554,43	0,00	28 491 554,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 491 554,43	0,00	28 491 554,43
313													
	31304	448 000 000,00	144 821 050,00	592 821 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	448 000 000,00	144 821 050,00	592 821 050,00
ИТОГО по счету второго порядка		448 000 000,00	144 821 050,00	592 821 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	448 000 000,00	144 821 050,00	592 821 050,00
	31305	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00
	31306	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
ИТОГО по счету второго порядка		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
	31307	111 000 000,00	57 928 420,00	168 928 420,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	111 000 000,00	57 928 420,00	168 928 420,00
ИТОГО по счету второго порядка		111 000 000,00	57 928 420,00	168 928 420,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	111 000 000,00	57 928 420,00	168 928 420,00
	31308	52 000 000,00	145 725 300,00	197 725 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 000 000,00	145 725 300,00	197 725 300,00
ИТОГО по счету второго порядка		52 000 000,00	145 725 300,00	197 725 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 000 000,00	145 725 300,00	197 725 300,00
ИТОГО по счету первого порядка		736 000 000,00	348 474 770,00	1 084 474 770,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	736 000 000,00	348 474 770,00	1 084 474 770,00
314													
	31401	0,00	2 429,93	2 429,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 429,93	2 429,93
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	2 429,93	2 429,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 429,93	2 429,93
	31406	0,00	346 965 000,00	346 965 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	346 965 000,00	346 965 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	346 965 000,00	346 965 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	346 965 000,00	346 965 000,00
	31407	0,00	173 482 500,00	173 482 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173 482 500,00	173 482 500,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	173 482 500,00	173 482 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173 482 500,00	173 482 500,00
	31408	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00
	31409	0,00	198 321 846,56	198 321 846,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	198 321 846,56	198 321 846,56
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	198 321 846,56	198 321 846,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	198 321 846,56	198 321 846,56
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	745 102 876,49	745 102 876,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	745 102 876,49	745 102 876,49
315													
	31504	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		80 000 000,00	0,00	80 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00
	31505	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		150 000 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00
	31506	320 000 000,00	1 804 218,00	321 804 218,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000 000,00	1 804 218,00	321 804 218,00
ИТОГО по счету второго порядка		320 000 000,00	1 804 218,00	321 804 218,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000 000,00	1 804 218,00	321 804 218,00
	31507	100 370 000,00	0,00	100 370 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 370 000,00	0,00	100 370 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		100 370 000,00	0,00	100 370 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 370 000,00	0,00	100 370 000,00
	31508	10 000 000,00	28 543 151,00	38 543 151,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	28 543 151,00	38 543 151,00
ИТОГО по счету второго порядка		10 000 000,00	28 543 151,00	38 543 151,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	28 543 151,00	38 543 151,00
ИТОГО по счету первого порядка		660 370 000,00	30 347 369,00	690 717 369,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	660 370 000,00	30 347 369,00	690 717 369,00
316													
	31604	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	271 0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	31607	30 000 000,00	47 598 795,00	77 598 795,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	47 598 795,00	77 598 795,00
ИТОГО по счету второго порядка		30 000 000,00	47 598 795,00	77 598 795,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	47 598 795,00	77 598 795,00
	31608	0,00	78 993 300,00	78 993 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 993 300,00	78 993 300,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	78 993 300,00	78 993 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 993 300,00	78 993 300,00
ИТОГО по счету первого порядка		60 000 000,00	126 592 095,00	186 592 095,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000 000,00	126 592 095,00	186 592 095,00
323													
	32311	21 064 880,00	0,00	21 064 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 064 880,00	0,00	21 064 880,00
ИТОГО по счету второго порядка		21 064 880,00	0,00	21 064 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 064 880,00	0,00	21 064 880,00
ИТОГО по счету первого порядка		21 064 880,00	0,00	21 064 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 064 880,00	0,00	21 064 880,00
328													
	32801	0,00	1 936 932,11	1 936 932,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 936 932,11	1 936 932,11
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	1 936 932,11	1 936 932,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 936 932,11	1 936 932,11
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	1 936 932,11	1 936 932,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 936 932,11	1 936 932,11
ИТОГО по разделу		7 854 542 092,50	2 155 365 627,74	10 009 907 720,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 854 542 092,50	2 155 365 627,74	10 009 907 720,24
405													
	40501	7 526,12	0,00	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12	0,00	7 526,12
ИТОГО по счету второго порядка		7 526,12	0,00	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12	0,00	7 526,12
	40502	835 580 111,94	4 463 979,16	840 044 091,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	835 580 111,94	4 463 979,16	840 044 091,10
ИТОГО по счету второго порядка		835 580 111,94	4 463 979,16	840 044 091,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	835 580 111,94	4 463 979,16	840 044 091,10
	40503	2 633,64	0,00	2 633,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 633,64	0,00	2 633,64
ИТОГО по счету второго порядка		2 633,64	0,00	2 633,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 633,64	0,00	2 633,64
ИТОГО по счету первого порядка		835 590 271,70	4 463 979,16	840 054 250,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	835 590 271,70	4 463 979,16	840 054 250,86
406													
	40601	2 708,60	0,00	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60	0,00	2 708,60
ИТОГО по счету второго порядка		2 708,60	0,00	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60	0,00	2 708,60
	40602	58 016 407,46	38 549 555,35	96 565 962,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 016 407,46	38 549 555,35	96 565 962,81
ИТОГО по счету второго порядка		58 016 407,46	38 549 555,35	96 565 962,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 016 407,46	38 549 555,35	96 565 962,81
ИТОГО по счету первого порядка		58 019 116,06	38 549 555,35	96 568 671,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 019 116,06	38 549 555,35	96 568 671,41
407													
	40701	388 309 443,26	68 082 634,01	456 392 077,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 309 443,26	68 082 634,01	456 392 077,27
ИТОГО по счету второго порядка		388 309 443,26	68 082 634,01	456 392 077,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 309 443,26	68 082 634,01	456 392 077,27
	40702	6 701 425 799,67	1 652 417 594,36	8 353 843 394,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 701 425 799,67	1 652 417 594,36	8 353 843 394,03
ИТОГО по счету второго порядка		6 701 425 799,67	1 652 417 594,36	8 353 843 394,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 701 425 799,67	1 652 417 594,36	8 353 843 394,03
	40703	643 351 653,49	39 861 949,34	683 213 602,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	643 351 653,49	39 861 949,34	683 213 602,83
ИТОГО по счету второго порядка		643 351 653,49	39 861 949,34	683 213 602,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	643 351 653,49	39 861 949,34	683 213 602,83
ИТОГО по счету первого порядка		7 733 086 896,42	1 760 362 177,71	9 493 449 074,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 733 086 896,42	1 760 362 177,71	9 493 449 074,13
408													
	40802	26 023 520,92	142,37	26 023 663,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 023 520,92	142,37	26 023 663,29
ИТОГО по счету второго порядка		26 023 520,92	142,37	26 023 663,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 023 520,92	142,37	26 023 663,29
	40805	108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
ИТОГО по счету второго порядка		108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
	40807	185 377 337,08	343 279 468,41	528 656 805,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	185 377 337,08	343 279 468,41	528 656 805,49
ИТОГО по счету второго порядка		185 377 337,08	343 279 468,41	528 656 805,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	185 377 337,08	343 279 468,41	528 656 805,49
	40813	583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
ИТОГО по счету второго порядка		583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
	40814	2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89
ИТОГО по счету второго порядка		2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	2720,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	40817	1 286 837 157,54	360 939 576,38	1 647 776 733,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 286 837 157,54	360 939 576,38	1 647 776 733,92
ИТОГО по счету второго порядка		1 286 837 157,54	360 939 576,38	1 647 776 733,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 286 837 157,54	360 939 576,38	1 647 776 733,92
	40820	12 526 416,92	20 966 280,85	33 492 697,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 526 416,92	20 966 280,85	33 492 697,77
ИТОГО по счету второго порядка		12 526 416,92	20 966 280,85	33 492 697,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 526 416,92	20 966 280,85	33 492 697,77
ИТОГО по счету первого порядка		1 510 767 996,42	725 185 468,01	2 235 953 464,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 510 767 996,42	725 185 468,01	2 235 953 464,43
409													
	40901	107 656 720,00	0,00	107 656 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 656 720,00	0,00	107 656 720,00
ИТОГО по счету второго порядка		107 656 720,00	0,00	107 656 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 656 720,00	0,00	107 656 720,00
	40905	20 312,15	0,00	20 312,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 312,15	0,00	20 312,15
ИТОГО по счету второго порядка		20 312,15	0,00	20 312,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 312,15	0,00	20 312,15
	40909	0,00	4 656 758,83	4 656 758,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 656 758,83	4 656 758,83
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	4 656 758,83	4 656 758,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 656 758,83	4 656 758,83
	40911	1 729 427,07	0,00	1 729 427,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 729 427,07	0,00	1 729 427,07
ИТОГО по счету второго порядка		1 729 427,07	0,00	1 729 427,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 729 427,07	0,00	1 729 427,07
	40912	0,00	130 536,21	130 536,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130 536,21	130 536,21
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	130 536,21	130 536,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130 536,21	130 536,21
	40913	0,00	3 878,31	3 878,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 878,31	3 878,31
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	3 878,31	3 878,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 878,31	3 878,31
ИТОГО по счету первого порядка		109 406 459,22	4 791 173,35	114 197 632,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	109 406 459,22	4 791 173,35	114 197 632,57
415													
	41504	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		150 000 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00
	41505	200 000 000,00	0,00	200 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000 000,00	0,00	200 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		200 000 000,00	0,00	200 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000 000,00	0,00	200 000 000,00
	41506	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
ИТОГО по счету второго порядка		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
ИТОГО по счету первого порядка		365 000 000,00	0,00	365 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	365 000 000,00	0,00	365 000 000,00
418													
	41804	117 500 000,00	0,00	117 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 500 000,00	0,00	117 500 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		117 500 000,00	0,00	117 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 500 000,00	0,00	117 500 000,00
	41805	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		177 500 000,00	0,00	177 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	177 500 000,00	0,00	177 500 000,00
420													
	42004	144 500 000,00	1 175 020,30	145 675 020,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144 500 000,00	1 175 020,30	145 675 020,30
ИТОГО по счету второго порядка		144 500 000,00	1 175 020,30	145 675 020,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144 500 000,00	1 175 020,30	145 675 020,30
	42005	486 248 766,64	0,00	486 248 766,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	486 248 766,64	0,00	486 248 766,64
ИТОГО по счету второго порядка		486 248 766,64	0,00	486 248 766,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	486 248 766,64	0,00	486 248 766,64
	42006	1 326 420 000,00	20 817 900,00	1 347 237 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 326 420 000,00	20 817 900,00	1 347 237 900,00
ИТОГО по счету второго порядка		1 326 420 000,00	20 817 900,00	1 347 237 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 326 420 000,00	20 817 900,00	1 347 237 900,00
ИТОГО по счету первого порядка		1 957 168 766,64	21 992 920,30	1 979 161 686,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 957 168 766,64	21 992 920,30	1 979 161 686,94
421													
	42103	992 750 619,89	0,00	992 750 619,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	992 750 619,89	0,00	992 750 619,89
ИТОГО по счету второго порядка		992 750 619,89	0,00	992 750 619,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	992 750 619,89	0,00	992 750 619,89
	42104	1 610 733 091,31	0,00	1 610 733 091,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 610 733 091,31	0,00	1 610 733 091,31
ИТОГО по счету второго порядка		1 610 733 091,31	0,00	1 610 733 091,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 610 733 091,31	0,00	1 610 733 091,31
	42105	402 485 791,65	363 372 659,27	765 858 450,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	402 485 791,65	363 372 659,27	765 858 450,92
ИТОГО по счету второго порядка		402 485 791,65	363 372 659,27	765 858 450,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	402 485 791,65	363 372 659,27	765 858 450,92

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	42106	387 420 000,00	263 021 357,90	650 441 357,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	387 420 000,00	263 021 357,90	650 441 357,90
ИТОГО по счету второго порядка		387 420 000,00	263 021 357,90	650 441 357,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	387 420 000,00	263 021 357,90	650 441 357,90
	42107	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		102 000 000,00	0,00	102 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		3 495 389 502,85	626 394 017,17	4 121 783 520,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 495 389 502,85	626 394 017,17	4 121 783 520,02
422													
	42203	105 300 000,00	0,00	105 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 300 000,00	0,00	105 300 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		105 300 000,00	0,00	105 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 300 000,00	0,00	105 300 000,00
	42204	68 500 000,00	0,00	68 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68 500 000,00	0,00	68 500 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		68 500 000,00	0,00	68 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68 500 000,00	0,00	68 500 000,00
	42205	116 740 000,00	0,00	116 740 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	116 740 000,00	0,00	116 740 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		116 740 000,00	0,00	116 740 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	116 740 000,00	0,00	116 740 000,00
	42206	808 430 000,00	26 331 100,00	834 761 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	808 430 000,00	26 331 100,00	834 761 100,00
ИТОГО по счету второго порядка		808 430 000,00	26 331 100,00	834 761 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	808 430 000,00	26 331 100,00	834 761 100,00
ИТОГО по счету первого порядка		1 098 970 000,00	26 331 100,00	1 125 301 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 098 970 000,00	26 331 100,00	1 125 301 100,00
423													
	42301	117 731 989,88	98 983 802,95	216 715 792,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 731 989,88	98 983 802,95	216 715 792,83
ИТОГО по счету второго порядка		117 731 989,88	98 983 802,95	216 715 792,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 731 989,88	98 983 802,95	216 715 792,83
	42302	19 944 085,13	8 773 795,43	28 717 880,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 944 085,13	8 773 795,43	28 717 880,56
ИТОГО по счету второго порядка		19 944 085,13	8 773 795,43	28 717 880,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 944 085,13	8 773 795,43	28 717 880,56
	42303	247 691 904,20	132 834 890,92	380 526 795,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247 691 904,20	132 834 890,92	380 526 795,12
ИТОГО по счету второго порядка		247 691 904,20	132 834 890,92	380 526 795,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247 691 904,20	132 834 890,92	380 526 795,12
	42304	1 834 593 509,19	551 327 719,48	2 385 921 228,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 834 593 509,19	551 327 719,48	2 385 921 228,67
ИТОГО по счету второго порядка		1 834 593 509,19	551 327 719,48	2 385 921 228,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 834 593 509,19	551 327 719,48	2 385 921 228,67
	42305	3 027 779 682,34	1 338 033 128,98	4 365 812 811,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 027 779 682,34	1 338 033 128,98	4 365 812 811,32
ИТОГО по счету второго порядка		3 027 779 682,34	1 338 033 128,98	4 365 812 811,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 027 779 682,34	1 338 033 128,98	4 365 812 811,32
	42306	5 020 972 615,46	2 812 959 764,10	7 833 932 379,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 020 972 615,46	2 812 959 764,10	7 833 932 379,56
ИТОГО по счету второго порядка		5 020 972 615,46	2 812 959 764,10	7 833 932 379,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 020 972 615,46	2 812 959 764,10	7 833 932 379,56
	42307	44 668 552,66	45 377 423,06	90 045 975,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 668 552,66	45 377 423,06	90 045 975,72
ИТОГО по счету второго порядка		44 668 552,66	45 377 423,06	90 045 975,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 668 552,66	45 377 423,06	90 045 975,72
	42309	6 976 036,11	1 128 411,21	8 104 447,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 976 036,11	1 128 411,21	8 104 447,32
ИТОГО по счету второго порядка		6 976 036,11	1 128 411,21	8 104 447,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 976 036,11	1 128 411,21	8 104 447,32
	42313	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ИТОГО по счету второго порядка		4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ИТОГО по счету первого порядка		10 320 363 094,97	4 989 418 936,13	15 309 782 031,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 320 363 094,97	4 989 418 936,13	15 309 782 031,10
425													
	42504	0,00	252 646 904,50	252 646 904,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	252 646 904,50	252 646 904,50
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	252 646 904,50	252 646 904,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	252 646 904,50	252 646 904,50
	42506	0,00	174 048 571,00	174 048 571,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	174 048 571,00	174 048 571,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	174 048 571,00	174 048 571,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	174 048 571,00	174 048 571,00
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	426 695 475,50	426 695 475,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	426 695 475,50	426 695 475,50
426													
	42601	5 825 614,48	4 200 812,80	10 026 427,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 825 614,48	4 200 812,80	10 026 427,28
ИТОГО по счету второго порядка		5 825 614,48	4 200 812,80	10 026 427,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 825 614,48	4 200 812,80	10 026 427,28
	42602	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00
	42603	14 027 967,93	8 402 040,70	22 430 008,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 027 967,93	8 402 040,70	22 430 008,63
ИТОГО по счету второго порядка		14 027 967,93	8 402 040,70	22 430 008,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 027 967,93	8 402 040,70	22 430 008,63

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	42604	15 866 235,44	35 473 131,40	51 339 366,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 866 235,44	35 473 131,40	51 339 366,84
ИТОГО по счету второго порядка		15 866 235,44	35 473 131,40	51 339 366,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 866 235,44	35 473 131,40	51 339 366,84
	42605	40 396 747,79	224 264 988,57	264 661 736,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 396 747,79	224 264 988,57	264 661 736,36
ИТОГО по счету второго порядка		40 396 747,79	224 264 988,57	264 661 736,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 396 747,79	224 264 988,57	264 661 736,36
	42606	11 885 029,03	245 933 986,48	257 819 015,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 885 029,03	245 933 986,48	257 819 015,51
ИТОГО по счету второго порядка		11 885 029,03	245 933 986,48	257 819 015,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 885 029,03	245 933 986,48	257 819 015,51
	42607	467 039,42	1 316 555,00	1 783 594,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	467 039,42	1 316 555,00	1 783 594,42
ИТОГО по счету второго порядка		467 039,42	1 316 555,00	1 783 594,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	467 039,42	1 316 555,00	1 783 594,42
	42609	100,00	1 636 016,78	1 636 116,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1 636 016,78	1 636 116,78
ИТОГО по счету второго порядка		100,00	1 636 016,78	1 636 116,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1 636 016,78	1 636 116,78
ИТОГО по счету первого порядка		88 528 734,09	521 227 531,73	609 756 265,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 528 734,09	521 227 531,73	609 756 265,82
449													
	44915	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
ИТОГО по счету второго порядка		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
ИТОГО по счету первого порядка		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
451													
	45115	7 849 380,32	0,00	7 849 380,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 849 380,32	0,00	7 849 380,32
ИТОГО по счету второго порядка		7 849 380,32	0,00	7 849 380,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 849 380,32	0,00	7 849 380,32
ИТОГО по счету первого порядка		7 849 380,32	0,00	7 849 380,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 849 380,32	0,00	7 849 380,32
452													
	45215	1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23
ИТОГО по счету второго порядка		1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23
ИТОГО по счету первого порядка		1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23
455													
	45515	22 957,38	0,00	22 957,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 957,38	0,00	22 957,38
ИТОГО по счету второго порядка		22 957,38	0,00	22 957,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 957,38	0,00	22 957,38
ИТОГО по счету первого порядка		22 957,38	0,00	22 957,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 957,38	0,00	22 957,38
456													
	45615	169 203 648,60	0,00	169 203 648,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 203 648,60	0,00	169 203 648,60
ИТОГО по счету второго порядка		169 203 648,60	0,00	169 203 648,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 203 648,60	0,00	169 203 648,60
ИТОГО по счету первого порядка		169 203 648,60	0,00	169 203 648,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 203 648,60	0,00	169 203 648,60
458													
	45818	10 277 384,51	0,00	10 277 384,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 277 384,51	0,00	10 277 384,51
ИТОГО по счету второго порядка		10 277 384,51	0,00	10 277 384,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 277 384,51	0,00	10 277 384,51
ИТОГО по счету первого порядка		10 277 384,51	0,00	10 277 384,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 277 384,51	0,00	10 277 384,51
474													
	47405	0,00	541 265,40	541 265,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541 265,40	541 265,40
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	541 265,40	541 265,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541 265,40	541 265,40
	47409	0,00	739 106 396,48	739 106 396,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	739 106 396,48	739 106 396,48
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	739 106 396,48	739 106 396,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	739 106 396,48	739 106 396,48
	47411	243 055 489,47	110 678 081,45	353 733 570,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	243 055 489,47	110 678 081,45	353 733 570,92
ИТОГО по счету второго порядка		243 055 489,47	110 678 081,45	353 733 570,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	243 055 489,47	110 678 081,45	353 733 570,92
	47416	9 841 067,60	5 271 100,90	15 112 168,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 841 067,60	5 271 100,90	15 112 168,50
ИТОГО по счету второго порядка		9 841 067,60	5 271 100,90	15 112 168,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 841 067,60	5 271 100,90	15 112 168,50
	47422	2 070 251,12	23 973 331,62	26 043 582,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 070 251,12	23 973 331,62	26 043 582,74
ИТОГО по счету второго порядка		2 070 251,12	23 973 331,62	26 043 582,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 070 251,12	23 973 331,62	26 043 582,74
	47425	122 018 496,57	0,00	122 018 496,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 018 496,57	0,00	122 018 496,57
ИТОГО по счету второго порядка		122 018 496,57	0,00	122 018 496,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 018 496,57	0,00	122 018 496,57

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	47426	97 556 722,67	33 092 976,30	130 649 698,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97 556 722,67	33 092 976,30	130 649 698,97
ИТОГО по счету второго порядка		97 556 722,67	33 092 976,30	130 649 698,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97 556 722,67	33 092 976,30	130 649 698,97
ИТОГО по счету первого порядка		474 542 027,43	912 663 152,15	1 387 205 179,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	474 542 027,43	912 663 152,15	1 387 205 179,58
475													
	47501	802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94
ИТОГО по счету второго порядка		802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94
ИТОГО по счету первого порядка		802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94
ИТОГО по разделу		30 222 783 806,86	10 059 180 777,48	40 281 964 584,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 222 783 806,86	10 059 180 777,48	40 281 964 584,34
505													
	50507	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету второго порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету первого порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
507													
	50709	696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
ИТОГО по счету второго порядка		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
ИТОГО по счету первого порядка		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
523													
	52301	128 488 395,70	33 156 375,30	161 644 771,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	128 488 395,70	33 156 375,30	161 644 771,00
ИТОГО по счету второго порядка		128 488 395,70	33 156 375,30	161 644 771,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	128 488 395,70	33 156 375,30	161 644 771,00
	52302	67 767 397,41	0,00	67 767 397,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 767 397,41	0,00	67 767 397,41
ИТОГО по счету второго порядка		67 767 397,41	0,00	67 767 397,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 767 397,41	0,00	67 767 397,41
	52303	201 545 773,74	163 541 650,90	365 087 424,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 545 773,74	163 541 650,90	365 087 424,64
ИТОГО по счету второго порядка		201 545 773,74	163 541 650,90	365 087 424,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 545 773,74	163 541 650,90	365 087 424,64
	52304	1 039 506 548,71	25 102 855,79	1 064 609 404,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 039 506 548,71	25 102 855,79	1 064 609 404,50
ИТОГО по счету второго порядка		1 039 506 548,71	25 102 855,79	1 064 609 404,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 039 506 548,71	25 102 855,79	1 064 609 404,50
	52305	1 871 888 379,90	313 153 807,06	2 185 042 186,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 871 888 379,90	313 153 807,06	2 185 042 186,96
ИТОГО по счету второго порядка		1 871 888 379,90	313 153 807,06	2 185 042 186,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 871 888 379,90	313 153 807,06	2 185 042 186,96
	52306	4 491 795 850,45	762 845 825,53	5 254 641 675,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 491 795 850,45	762 845 825,53	5 254 641 675,98
ИТОГО по счету второго порядка		4 491 795 850,45	762 845 825,53	5 254 641 675,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 491 795 850,45	762 845 825,53	5 254 641 675,98
	52307	1 099 039 641,80	5 975 474,50	1 105 015 116,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 099 039 641,80	5 975 474,50	1 105 015 116,30
ИТОГО по счету второго порядка		1 099 039 641,80	5 975 474,50	1 105 015 116,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 099 039 641,80	5 975 474,50	1 105 015 116,30
ИТОГО по счету первого порядка		8 900 031 987,71	1 303 775 989,08	10 203 807 976,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 900 031 987,71	1 303 775 989,08	10 203 807 976,79
524													
	52406	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	50 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	50 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	50 000,00
525													
	52501	682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16
ИТОГО по счету второго порядка		682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16
ИТОГО по счету первого порядка		682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16
ИТОГО по разделу		8 904 320 366,72	1 309 788 859,02	10 214 109 225,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 904 320 366,72	1 309 788 859,02	10 214 109 225,74
602													
	60206	2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
603													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	60301	1 363 273,73	0,00	1 363 273,73	0,00	0,00	0,00	4 690 507,45	0,00	4 690 507,45	6 053 781,18	0,00	6 053 781,18
ИТОГО по счету второго порядка		1 363 273,73	0,00	1 363 273,73	0,00	0,00	0,00	4 690 507,45	0,00	4 690 507,45	6 053 781,18	0,00	6 053 781,18
	60303	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 034,73	0,00	60 034,73	60 034,73	0,00	60 034,73
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 034,73	0,00	60 034,73	60 034,73	0,00	60 034,73
	60305	34 785,75	0,00	34 785,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 785,75	0,00	34 785,75
ИТОГО по счету второго порядка		34 785,75	0,00	34 785,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 785,75	0,00	34 785,75
	60309	836 069,01	0,00	836 069,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	836 069,01	0,00	836 069,01
ИТОГО по счету второго порядка		836 069,01	0,00	836 069,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	836 069,01	0,00	836 069,01
	60311	149 350,00	0,00	149 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	149 350,00	0,00	149 350,00
ИТОГО по счету второго порядка		149 350,00	0,00	149 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	149 350,00	0,00	149 350,00
	60322	106 200,00	18 431,77	124 631,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106 200,00	18 431,77	124 631,77
ИТОГО по счету второго порядка		106 200,00	18 431,77	124 631,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106 200,00	18 431,77	124 631,77
	60324	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84
ИТОГО по счету второго порядка		19 512 060,84	0,00	19 512 060,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84
ИТОГО по счету первого порядка		22 001 739,33	18 431,77	22 020 171,10	0,00	0,00	0,00	4 750 542,18	0,00	4 750 542,18	26 752 281,51	18 431,77	26 770 713,28
606													
	60601	256 617 268,57	0,00	256 617 268,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 617 268,57	0,00	256 617 268,57
ИТОГО по счету второго порядка		256 617 268,57	0,00	256 617 268,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 617 268,57	0,00	256 617 268,57
ИТОГО по счету первого порядка		256 617 268,57	0,00	256 617 268,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 617 268,57	0,00	256 617 268,57
609													
	60903	87 538,32	0,00	87 538,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 538,32	0,00	87 538,32
ИТОГО по счету второго порядка		87 538,32	0,00	87 538,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 538,32	0,00	87 538,32
ИТОГО по счету первого порядка		87 538,32	0,00	87 538,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 538,32	0,00	87 538,32
613													
	61304	8 154 505,83	0,00	8 154 505,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 154 505,83	0,00	8 154 505,83
ИТОГО по счету второго порядка		8 154 505,83	0,00	8 154 505,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 154 505,83	0,00	8 154 505,83
ИТОГО по счету первого порядка		8 154 505,83	0,00	8 154 505,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 154 505,83	0,00	8 154 505,83
ИТОГО по разделу		286 863 052,05	18 431,77	286 881 483,82	0,00	0,00	0,00	4 750 542,18	0,00	4 750 542,18	291 613 594,23	18 431,77	291 632 026,00
703													
	70301	1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету второго порядка		1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70302	0,00	0,00	0,00	4 569 828,18	0,00	4 569 828,18	1 785 157 464,65	0,00	1 785 157 464,65	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	0,00	0,00	4 569 828,18	0,00	4 569 828,18	1 785 157 464,65	0,00	1 785 157 464,65	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47
ИТОГО по счету первого порядка		1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	1 789 670 240,83	0,00	1 789 670 240,83	1 785 157 464,65	0,00	1 785 157 464,65	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47
ИТОГО по разделу		1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	1 789 670 240,83	0,00	1 789 670 240,83	1 785 157 464,65	0,00	1 785 157 464,65	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47
ИТОГО по пассиву		61 141 533 370,67	13 524 353 696,01	74 665 887 066,68	1 789 670 240,83	0,00	1 789 670 240,83	1 789 908 006,83	0,00	1 789 908 006,83	61 141 771 136,67	13 524 353 696,01	74 666 124 832,68

Президент

Мотылев Анатолий Леонидович

Главный бухгалтер

Лякшева Галина Владимировна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер(/порядко- вый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

ОТЧЕТ ОПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 01 января 2007 года

Наименование кредитной организации (ее филиала)

ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"

Почтовый адрес

123242, Москва, Новинский б-р, д.31

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин.вал.и драг.мет	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)</i>				
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	9 780 821,92	0,00	9 780 821,92
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	159 681 058,34	0,00	159 681 058,34
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4 751 374 904,64	168 477 170,70	4 919 852 075,34
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	617 534,25	0,00	617 534,25
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	9 864,77	0,00	9 864,77
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	5 491 562,54	19 631 314,09	25 122 876,63
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0,00	32 600 376,40	32 600 376,40
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0,00	254 224,85	254 224,85
18	Кредитным организациям	11118	4 242 060,79	2 089 896,00	6 331 956,79
19	Банкам-нерезидентам	11119	14 394,59	120 376,37	134 770,96
	Итого по символам 11101 - 11119		4 931 212 201,84	223 173 358,41	5 154 385 560,25
	<i>2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)</i>				
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	209 409,39	0,00	209 409,39
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	354,00	14 935,06	15 289,06
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		209 763,39	14 935,06	224 698,45
	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	566 995,48	0,00	566 995,48
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальных приемателей	11314	0,00	0,00	0,00
15	Граждан (физических лиц)	11315	2 236,77	225 498,84	227 735,61
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0,00	0,00	0,00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0,00	5 405,79	5 405,79
18	Кредитных организаций	11318	3 424,66	0,00	3 424,66
19	Банков-нерезидентов	11319	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11301 - 11319		572 656,91	230 904,63	803 561,54
	<i>4. Проценты полученные от прочих размещенных средств</i>				
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	10 913,06	0,00	10 913,06
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организаций	11415	0,00	0,00	0,00
16	Банков-нерезидентов	11416	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11401 - 11416		10 913,06	0,00	10 913,06
	<i>5. Проценты полученные по открытым счетам</i>				
1	В Банке России	11501	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11502	432 920,60	908 244,17	1 341 164,77
3	В банках-нерезидентах	11503	0,00	64 793 794,59	64 793 794,59
	Итого по символам 11501 - 11503		432 920,60	65 702 038,76	66 134 959,36
	<i>6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам</i>				0,00
1	В Банке России	11601	3 198 630,11	0,00	3 198 630,11

2	В кредитных организациях	11602	0,00	607 457,20	607 457,20
3	В банках-нерезидентах	11603	0,00	315 779 531,75	315 779 531,75
	Итого по символам 11601 - 11603		3 198 630,11	316 386 988,95	319 585 619,06
	Итого по подразделу		4 935 637 085,91	605 508 225,81	5 541 145 311,72
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства</i>				
1	Российской Федерации	12101	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12103	0,00	0,00	0,00
4	Прочие долговые обязательства	12104	0,00	0,00	0,00
5	Иностранных государств	12105	0,00	0,00	0,00
6	Банков-нерезидентов	12106	0,00	0,00	0,00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12101 - 12107		0,00	0,00	0,00
	<i>2. Процентный доход по вексям</i>				
1	Органов федеральной Власти	12201	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12203	0,00	0,00	0,00
4	Прочим 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		0,00	0,00	0,00
	<i>3. Дисконтный доход по вексям</i>				
1	Органов федеральной власти	12301	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12303	0,00	0,00	0,00

4	Прочим векселям	12304	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12307	0,00	0,00	0,00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12301 - 12308		0,00	0,00	0,00
	<i>4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг</i>				
1	Российской Федерации	12401	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12403	4 468 376,22	0,00	4 468 376,22
4	Прочих ценных бумаг	12404	714 696 809,18	9 217 332,97	723 914 142,15
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		719 165 185,40	9 217 332,97	728 382 518,37
	<i>5. Дивиденды, полученные от вложений в акции</i>				
1	Кредитных организаций	12501	187 864,62	0,00	187 864,62
2	Прочие акции	12502	621 022,72	0,00	621 022,72
3	Банков-нерезидентов	12503	0,00	0,00	0,00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	1 204 757,07	1 204 757,07
	Итого по символам 12501 - 12504		808 887,34	1 204 757,07	2 013 644,41
	<i>6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами</i>				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	50 513 930,33	14 867 730,95	65 381 661,28
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	15,80	0,00	15,80
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12601, 12605, 12606		50 513 946,13	14 867 730,95	65 381 677,08
	Итого по подразделу		770 488 018,87	25 289 820,99	795 777 839,86
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				

	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	7 321 257 276,40	7 559 635,36	7 328 816 911,76
	Итого по символам 13101		7 321 257 276,40	7 559 635,36	7 328 816 911,76
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				0,00
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	5 546 175 776,21	0,00	5 546 175 776,21
	Итого по подразделу		12 867 433 052,61	7 559 635,36	12 874 992 687,97
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				0,00
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				0,00
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0,00	0,00	0,00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14101 - 14104		0,00	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		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу		0,00	0,00	0,00
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

	<i>1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:</i>				
1	Кредитным операциям	16101	534 706,56	37 393,72	572 100,28
2	Расчётным операциям	16104	295,87	833,89	1 129,76
3	Другим операциям	16105	33,89	0,00	33,89
	Итого по символам 16101 - 16105		535 036,32	38 227,61	573 263,93
	Итого по подразделу		535 036,32	38 227,61	573 263,93
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов</i>				
1	На возможные потери по ссудам	17101	10 947 180 067,97	0,00	10 947 180 067,97
2	По другим операциям	17103	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 17101 - 17103		10 947 180 067,97	0,00	10 947 180 067,97
	<i>2. Комиссия полученная</i>				
1	По кассовым операциям	17201	30 332 169,60	3 798 674,87	34 130 844,47
2	По операциям инкассации	17202	1 387 728,76	0,00	1 387 728,76
3	По расчетным операциям	17203	56 408 666,47	29 080 934,90	85 489 601,37
4	По выданным гарантиям	17204	5 500 968,84	321 378,08	5 822 346,92
5	По другим операциям	17205	30 644 637,05	13 376 623,93	44 021 260,98
	Итого по символам 17201 - 17205		124 274 170,72	46 577 611,78	170 851 782,50
	<i>3. Другие полученные доходы</i>				
1	От выбытия (реализации)	17301	131 431,56	0,00	131 431,56
2	От списания кредиторской задолженности	17302	5 779,09	0,00	5 779,09
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	93 553,07	3 933 008,44	4 026 561,51
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0,00	0,00	0,00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	4 058 767 271,30	0,00	4 058 767 271,30
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	369 460,00	123 028,73	492 488,73
7	От сдачи имущества в аренду	17307	7 954 997,62	0,00	7 954 997,62

8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0,00	0,00	0,00
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0,00	0,00	0,00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0,00	0,00	0,00
11	От проведения операций с опционами	17311	644 095,04	0,00	644 095,04
12	От проведения форвардных операций	17312	304 858 269,93	0,00	304 858 269,93
13	От проведения фьючерсных операций	17313	7 815 775,70	5 496 662,97	13 312 438,67
14	От проведения операций СВОП	17314	13 618 002 361,73	0,00	13 618 002 361,73
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	5 887,03	0,00	5 887,03
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	9 624 311,13	12 908,96	9 637 220,09
18	Другие доходы	17318	495 527 212,55	2 767 497,26	498 294 709,81
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		18 503 800 405,75	12 333 106,36	18 516 133 512,11
	Итого по подразделу		29 575 254 644,44	58 910 718,14	29 634 165 362,58
	Всего доходов	10000	48 149 347 838,15	697 306 627,91	48 846 654 466,06
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)</i>				
1	Банку России	21101	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21102	27 816 835,71	32 045 291,80	59 862 127,51
3	Банкам-нерезидентам	21103	1 162 697,23	96 341 365,47	97 504 062,70
4	Другим кредиторам	21104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21101 - 21104		28 979 532,94	128 386 657,27	157 366 190,21
	<i>2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам</i>				0,00

1	Банку России	21201	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21202	0,00	0,00	0,00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0,00	0,00	0,00
4	Другим кредиторам	21204	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21201 - 21204		0,00	0,00	0,00
	<i>3. Уплаченные просроченные проценты</i>				
1	Банку России	21301	0,00		0,00
2	Кредитным организациям	21302	0,00		0,00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0,00		0,00
4	Другим кредиторам	21304	0,00		0,00
	Итого по символам 21301 - 21304		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу		28 979 532,94	128 386 657,27	157 366 190,21
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам</i>				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0,00	0,00	0,00
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	58 289,21	0,00	58 289,21
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	2 856 164,77	141 086,15	2 997 250,92

9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	1 416 217,28	0,00	1 416 217,28
10	Кредитным организациям	22110	88 551 151,92	12 102 373,39	100 653 525,31
11	Банкам-нерезидентам	22111	1 855 997,86	1 688 312,88	3 544 310,74
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	394,25	0,00	394,25
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0,00	458 893,37	458 893,37
	Итого по символам 22101 - 22114		94 738 215,29	14 390 665,79	109 128 881,08
	<i>2. Проценты, уплаченные по депозитам</i>				
1	Минфину России	22201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	16 964 383,56	0,00	16 964 383,56
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	31 669 349,32	0,00	31 669 349,32
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	17 965 238,34	0,00	17 965 238,34
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	265 051 593,56	1 193 198,37	266 244 791,93
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	196 305 827,61	87 265 829,04	283 571 656,65
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	98 951 232,27	1 534 258,52	100 485 490,79

14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0,00	20 675 115,00	20 675 115,00
15	Кредитным организациям	22215	34 248 184,93	7 559 258,92	41 807 443,85
16	Банкам-нерезидентам	22216	4 388 593,78	31 761 867,31	36 150 461,09
	Итого по символам 22201 - 22216		665 544 403,37	149 989 527,16	815 533 930,53
	<i>3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам</i>				
1	Минфину России	22301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0,00	41 892,33	41 892,33
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0,00	0,00	0,00
15	Кредитным организациям	22315	0,00	0,00	0,00

16	Банкам-нерезидентам	22316	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22301 - 22316		0,00	41 892,33	41 892,33
	Итого по подразделу		760 282 618,66	164 422 085,28	924 704 703,94
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Проценты, уплаченные по депозитам</i>				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	759 991 894,23	367 161 107,67	1 127 153 001,90
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	9 382 239,16	27 753 021,37	37 135 260,53
	Итого по символам 23101 - 23103		769 374 133,39	394 914 129,04	1 164 288 262,43
	Итого по подразделу		769 374 133,39	394 914 129,04	1 164 288 262,43
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы по выпущенным ценным бумагам</i>				
1	Процентный расход по облигациям	24101	0,00	0,00	0,00
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0,00	0,00	0,00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0,00	0,00	0,00
4	Процентный расход по векселям	24104	7 693 533,58	2 832 372,92	10 525 906,50
5	Дисконтный расход по векселям	24105	669 625 662,17	45 777 947,55	715 403 609,72
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 24101 -24105, 24107		677 319 195,75	48 610 320,47	725 929 516,22
	<i>2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами</i>				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	15 540 446,74	6 790 872,70	22 331 319,44
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0,00	0,00	0,00
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	526 598 027,80	389 096,86	526 987 124,66
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	3 580 352,92	0,00	3 580 352,92
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207		545 718 827,46	7 179 969,56	552 898 797,02

	Итого по подразделу		1 223 038 023,21	55 790 290,03	1 278 828 313,24
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте</i>				
1	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	6 773 083 227,20	647 541,09	6 773 730 768,29
	Итого по символам 25101		6 773 083 227,20	647 541,09	6 773 730 768,29
	<i>2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте</i>				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	5 611 480 888,79	0,00	5 611 480 888,79
	Итого по подразделу		12 384 564 115,99	647 541,09	12 385 211 657,08
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	<i>1. Расходы на содержание аппарата</i>				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	826 684 865,63	0,00	826 684 865,63
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0,00	0,00	0,00
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	115 871 417,92	0,00	115 871 417,92
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	1 801 791,91	239 605,98	2 041 397,89

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	3 490 074,24	0,00	3 490 074,24
8	Прочие расходы	26109	2 403 907,34	0,00	2 403 907,34
	Итого по символам 26101 - 26109		950 252 057,04	239 605,98	950 491 663,02
	<i>2. Социально - бытовые расходы</i>				0,00
1	Финансирование других социальных нужд	26214	0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу		950 252 057,04	239 605,98	950 491 663,02
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				0,00
	<i>1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:</i>				0,00
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	1 374 388,73	0,00	1 374 388,73
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0,00	0,00	0,00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0,00	0,00	0,00

9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0,00	0,00	0,00
10	Другие нарушения	28111	328 437,29	0,00	328 437,29
	из них:				0,00
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	190 868,00	0,00	190 868,00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108		1 702 826,02	0,00	1 702 826,02
	в том числе СПОД		2 982,73		2 982,73
	Итого по подразделу		1 702 826,02	0,00	1 702 826,02
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				0,00
	<i>1. Отчисления в фонды и резервы</i>				0,00
1	На возможные потери	29101	11 343 636 948,63	0,00	11 343 636 948,63
2	По другим операциям	29103	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 29101 - 29103		11 343 636 948,63	0,00	11 343 636 948,63
	<i>2. Комиссия уплаченная</i>				0,00
1	По кассовым операциям	29201	1 050,05	23 736,35	24 786,40
2	По операциям инкассации	29202	3 735 908,22	0,00	3 735 908,22
3	По расчетным операциям	29203	10 644 823,43	14 521 368,49	25 166 191,92
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0,00	0,00	0,00
5	По другим операциям	29205	3 428 791,87	7 383 017,36	10 811 809,23
	Итого по символам 29201 - 29205		17 810 573,57	21 928 122,20	39 738 695,77
	<i>3. Другие операционные расходы</i>				0,00
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	49 305 043,88	8 070 410,42	57 375 454,30
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1 949 318,40	0,00	1 949 318,40
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	55 473,76	0,00	55 473,76
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	3 474 150,06	0,00	3 474 150,06

5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	26 252 838,43	3 063 988,85	29 316 827,28
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	117 932 871,29	0,00	117 932 871,29
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0,00	0,00	0,00
	нематериальным активам	29314	46 159,20	0,00	46 159,20
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	6 332 226,77	0,00	6 332 226,77
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	8 996 024,30	0,00	8 996 024,30
9	Содержание зданий и сооружений	29317	18 566 415,26	0,00	18 566 415,26
10	Расходы по охране	29318	22 611 653,69	0,00	22 611 653,69
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	48 860,88	0,00	48 860,88
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	70 091 890,98	1 011 783,20	71 103 674,18
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	1 094 498,01	0,00	1 094 498,01
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	4 009 350,01	620 746,45	4 630 096,46
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными 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	1 346 877,87	154 746,62	1 501 624,49
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	457 656,11	0,00	457 656,11
17	Уплаченная госпошлина	29327	645 677,40	0,00	645 677,40
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	411 848,17	0,00	411 848,17
19	Прочие расходы	29329	66 220 807,62	1 718 941,08	67 939 748,70
	Итого по символам 29301 - 29329		399 849 642,09	14 640 616,62	414 490 258,71
	4. Другие произведенные расходы				0,00
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества из них	29401	16 753 701,76	0,00	16 753 701,76

	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417			
			16 753 701,76	0,00	16 753 701,76
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0,00	0,00	0,00
3	По доставке банковских документов	29403	5 573 726,28	0,00	5 573 726,28
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	3 953 440 971,12	0,00	3 953 440 971,12
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	5 342,36	127 534,75	132 877,11
6	Арендная плата	29406	465 745 077,70	126 963,23	465 872 040,93
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	932 367,76	932 367,76
10	По форвардным операциям	29411	298 684 711,35	0,00	298 684 711,35
11	По фьючерсным операциям	29412	15 904 530,35	171 704 887,30	187 609 417,65
12	По операциям СВОП	29413	12 719 341 426,55	0,00	12 719 341 426,55
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	72 379,16	0,00	72 379,16
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	162 879 874,16	0,00	162 879 874,16
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 банка	29420	0,00	0,00	0,00
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	2 102 500,00	0,00	2 102 500,00
20	Расходы по публикации отчетности	29422	1 080 450,31	0,00	1 080 450,31
21	Другие расходы	29423	588 460 323,97	2 670 542,43	591 130 866,40

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		18 230 045 015,07	175 562 295,47	18 405 607 310,54
	в том числе СПОД		4 509 793,45		4 509 793,45
	Итого по подразделу		29 991 342 179,36	212 131 034,29	30 203 473 213,65
	Всего расходов	20000	46 109 535 486,61	956 531 342,98	47 066 066 829,59
	3. Результаты деятельности				
3.1.	Сумма, списанная со счета N 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0,00	0,00	0,00
3.2.	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0,00	0,00	1 780 587 636,47
	- 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	<u>1 778 907</u>
б) убытки _____	32005	<u>465,53</u>
2 Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	<u>3</u>
3 Сумма полученной ими прибыли	31004	<u>1 680 170,94</u>
4 Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	<u>0</u>
5 Сумма допущенного ими убытка	32004	<u>0,00</u>

Президент Банка

А. Л. Мотылев

Главный бухгалтер

Г. В. Лякшева

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
ЗА 2006 ГОД**

1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В 2006 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжал динамичную и активную деятельность на финансовом рынке и рынке банковских услуг. По результатам года прибыль составила 1 210 833 тысяч рублей, что в 1,3 раза больше, чем в 2005 году. Области рынка, на которых сосредоточены основные финансовые средства, а также банковские операции, оказавшие наибольшее влияние на полученный финансовый результат, следующие:

- Ссуды клиентам (некредитным организациям). В 2006 году доходов по предоставленным кредитам, кредитным линиям на пополнение оборотных средств и прочим кредитным инструментам получено на 22,7% больше, чем в 2005 году вследствие дальнейшего роста объемов кредитования юридических и физических лиц;
- Размещение средств в кредитных организациях. В 1,8 раза по сравнению с прошлым годом увеличилась сумма дохода от операций по предоставлению кредитным организациям межбанковских кредитов, депозитов и иных денежных средств.
- Операций с иностранной валютой. За 2006 год чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с предшествующим годом увеличились в 15,8 раз.
- Основные направления расходования средств. В структуре расходов основные статьи следующие: расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) - выросли в 1,3 раза, расходы по выпущенным долговым обязательствам увеличились в 1,4 раза, во столько же раз выросли административно-управленческие расходы Банка. Расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций уменьшились в 1,8 раза по сравнению с 2005 годом.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, способных повлиять на финансовую устойчивость и политику.

С 1 апреля 2006 года решением участников банковской группы «ГЛОБЭКС» было принято соглашение о расторжении договора о создании банковской группы в составе ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», «РИБ-СИБИРЬ» ОАО (г.Новосибирск) и ООО КБ «ЮЖНЫЙ РЕГИОН» (г.Ростов-на-Дону).

В целях расширения своего присутствия в регионах и обеспечения предоставления продуктового ряда Банка на современном уровне региональным клиентам были осуществлены следующие мероприятия:

- открыт филиал банка «Новосибирский» в городе Новосибирск и общее количество филиалов Банка составило 3: филиал «Петербургский», филиал «Нижегородский» и филиал «Новосибирский»;
- в 2006 году были открыты 4 дополнительных офиса Банка в филиале «Петербургский», 1 дополнительный офис в филиале «Нижегородский» и 1 дополнительный офис в филиале «Новосибирский».

В рамках программы развития сети отделений в течение 2006 года в Москве было открыто 3 новых дополнительных офиса и их общее число достигло 29.

По состоянию на 1 января 2007 года в целом по банку объем привлеченных денежных средств клиентов составляет 52,7 млрд. рублей.

В 2006 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжал развивать межбанковский бизнес.

По состоянию на 01.01.2007 года число кредитных организаций, с которыми было заключено Генеральное соглашение о сотрудничестве, составило 552, а 259 кредитных организации из России, Украины, Молдовы, Армении, Киргизии и Латвии являлись банками-респондентами, для которых ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» открыл и обслуживал порядка 600 корреспондентских счетов типа ЛОРО.

В рамках заключенных генеральных соглашений ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» проводил с банками операции по межбанковскому кредитованию, а также валютно-обменные операции.

Объем денежных средств, привлеченных Банком по межбанковским кредитам и депозитам

от российских и зарубежных кредитных организаций, по сравнению с 2005 годом, увеличился на 32%; объем денежных средств, размещенных Банком в межбанковские кредиты и депозиты, вырос на 56%.

Банк активно проводил операции на международных валютных рынках, контрагентами по которым выступали банки, расположенные в Швейцарии, Великобритании, Германии и Австрии.

В 2006 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществлял операции на российском и зарубежном фондовых рынках.

Портфель ценных бумаг Банка формировался из акций предприятий нефтегазового сектора (ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «ГАЗПРОМ», ОАО «СУРГУТНЕФТЕГАЗ», ОАО «ТАТНЕФТЬ», ОАО «ТРАНСНЕФТЬ»), энергетических компаний (ОАО РАО «ЕЭС России», ОАО «МОСЭНЕРГО»), телекоммуникационных компаний (ОАО «РОСТЕЛЕКОМ», ОАО «СИБИРЬТЕЛЕКОМ», ОАО «УРАЛСВЯЗЫНФОРМ»), а также акций ОАО «Сбербанк России». Объем вложений в ценные бумаги увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом в 12,7 раз и составил 5 083,5 млн. рублей.

В 2006 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» начал осуществлять операции РЕПО с акциями сторонних эмитентов, объем которых составил более 22 млрд. рублей.

Также Банк осуществлял операции на мировом фондовом рынке с акциями зарубежных компаний, входящих в основные фондовые индексы (General Electric, AIG, Home Depot, Wal-Mart, Sprint, Motorola, Best Buy и др.), совокупный объем операций с которыми составил порядка 35 млн. долларов США.

В 2006 году Банк проводил операции с фьючерсными контрактами на российские (РТС) и зарубежные (DAX и Dow Jones) фондовые индексы.

В отчетном году Банком России зарегистрирован проспект эмиссии облигаций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на сумму 2 млрд. рублей. Размещение облигаций осуществлено в 1-ом квартале 2007 года.

Кредитный портфель Банка формируется исходя из принципов разумной консервативности в системе организации контроля и управления кредитными рисками. Основными заемщиками являются средние и крупные российские предприятия и компании, имеющие достаточный опыт хозяйственной деятельности и занимающие достойное место на своем отраслевом рынке.

Существенный рост базы корпоративных заемщиков Банка в 2006 году стал возможен за счет снижения кредитных ставок, уменьшения сроков рассмотрения кредитных заявок, расширения продуктового ряда, реализации комплекса мер, направленных на улучшение качества работы с текущими и потенциальными клиентами.

В 2006 году Банк продолжал обслуживать экспортно-импортные сделки и контракты, развивая операции торгового и структурного финансирования, уделяя при этом особое внимание использованию таких банковских инструментов как документарные аккредитивы и резервные аккредитивы (аккредитивы stand-by).

В отчетном году в пользу ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» первоклассными западными банками (прежде всего швейцарскими и американскими) было выставлено резервных аккредитивов на общую сумму около 31 млн. долларов США, что обеспечило успешное проведение Банком сделок торгового финансирования.

По документарным операциям и сделкам торгового финансирования Банк успешно сотрудничал с зарубежными банками таких стран как США, Канада, Швейцария, Нидерланды, Австрия, Германия, Казахстан, Южная Корея. Работа велась, в частности, с такими первоклассными банками как «Credit Suisse», Женева, Швейцария, «RABOBANK Nederland», Торонто, Канада, «Bank of New York», Нью-Йорк, США, «ING Bank N.V.», Амстердам, Нидерланды, «Korea Exchange Bank», Сеул, Южная Корея.

В целом за год объем документарных операций и находившихся на обслуживании гарантий Банка составил сумму около 82,1 млн. долларов США, что на 38% превышает аналогичный показатель 2005 года.

В 2006 году Банк продолжал уделять большое внимание работе с экспортно-кредитными агентствами (ЭКА) и экспортно-импортными банками таких стран как Хорватия, Польша, Чехия, Китай, Тайвань, Канада, Турция. Совокупный лимит кредитных рисков, установленный на Банк Экспортно-кредитными агентствами, превысил 170 млн. долларов США.

В 2006 году сохранились темпы роста объема привлеченных средств от физических лиц. Остатки на счетах вкладов физических лиц по сравнению с прошлым годом выросли на 23,8% и составили 15 920 млн. рублей, при этом сохранилась намеченная в 2005 году тенденция увеличения объема вкладов в рублях. Доля вкладов сроком погашения свыше 1 года с 34,5% по состоянию на 01 января 2006 года возросла до 51% по состоянию на 01.01.2007 года, что свидетельствует об укреплении рейтинга надежности Банка среди потенциальных вкладчиков, желающих получать стабильный доход. Объем привлеченных средств от корпоративных клиентов увеличился в 1,8 раза.

В 2006 году Банк продолжал предлагать клиентам широкий спектр качественных высокотехнологичных инструментов, делая их более привлекательными и интересными для клиентов. Так, например, в течение прошедшего года:

- в банкоматах Банка реализована функция приема платежей за услуги операторов сотовой связи, телевизионных и интернет провайдеров,
- в отделениях Банка реализована услуга cash-in - пополнение в режиме реального времени специальных карточных счетов держателей карт Банка,
- в 41 подразделении Банка (включая филиалы и их дополнительные офисы) внедрены денежные переводы по системе Contact,
- продажа дорожных чеков American Express в ЕВРО осуществляется без взимания комиссии, покупка дорожных чеков производится по льготным тарифам,
- переводы по системам Вестерн Юнион, Анелик, Рапида были введены в 10 новых подразделения Банка.

Кроме того:

- в октябре 2006 Банк получил статус Аффилированного участника платежной системы MasterCard International под спонсорством АКБ "РОСБАНК",
- в 2006 году Банк получил статус Агента и приступил к эмиссии карт Diners Club International,
- успешно развивался совместный проект с Институтом профессиональных бухгалтеров - число эмитированных карт выросло почти в 10 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года,
- количество организаций, обслуживаемых по зарплатным проектам на конец 2006 г. превысило 200 предприятий. Количество зарплатных карт увеличилось в 2,5 раза.
- Количество банкоматов увеличилось с 44 до 71 штук.
- Количество обслуживаемых торгово-сервисных предприятий в г. Москве, г.Санкт-Петербурге и г.Нижегм Новгороде увеличилось с 120 до 187 шт., при этом обороты по торговому эквайрингу увеличились с 231 млн. рублей до 504 млн. рублей.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые кредитной организацией методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков традиционно являлись классические банковские кредитные операции. Диверсификация кредитного портфеля Банка достигалась путем распределения выданных кредитов между производителями и потребителями промышленной продукции, торговыми предприятиями, финансовыми и строительными организациями. Наличие сложившейся клиентской базы, имеющей стабильную кредитную историю в Банке, а также строгие критерии отбора заемщиков в сочетании с различными сроками размещения кредитных ресурсов и страхованием предмета залога в крупных страховых компаниях, позволили снизить кредитные риски.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка функционируют Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, Комитет по управлению активами на финансовых рынках, Комитет по банковским продуктам. Система управления кредитными рисками включает как оценку и управление рисками при проведении операций с контрагентами на финансовых и фондовых рынках, так и управление рисками при коммерческом кредитовании. При оценке кредитоспособности контрагентов используется система внутреннего кредитного рейтинга. В рамках кредитной деятельности потенциальные заемщики подвергаются кредитному анализу с использованием балльной системы. В зависимости от результатов оценки определяется рискованность кредитных вложений и группа

риска в целях формирования резерва на возможные потери.

Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного портфеля: отслеживанию текущего состояния каждого заемщика, оценке стоимости залога, определению стабильности и величины денежных потоков.

Управление рыночными рисками основывается на применении современных методик оценки инвестиций. Основная задача управления рыночными рисками - предотвращение кризисных ситуаций, связанных с изменениями на финансовых рынках. Установление лимитов на эмитентов ценных бумаг происходит на основании оценки рыночных рисков и выбора оптимального соотношения между риском и доходностью. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, Банк использует лимиты для ограничения максимально допустимых убытков.

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций, своевременного осуществления расчетов и платежей.

Банк отслеживает структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями.

Управление операционными рисками обеспечивается работой системы внутреннего контроля, которая позволяет снизить вероятность возникновения убытков в результате недостатков в организации бизнес-процессов, ненадлежащего исполнения функциональных полномочий, ошибок или недостаточной квалификации персонала, сбоя в функционировании автоматизированных систем. Банк своевременно осуществляет модернизацию систем и оборудования при изменении деловой конъюнктуры и технологических требований.

4. Существенных изменений в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносилось.

5. Краткие сведения по инвентаризации.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 29.11.2006 № 374 «О проведении инвентаризации» была осуществлена инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах, других видов имущества, не принадлежащего Банку, но числящегося в бухгалтерском учете (арендованного) по состоянию на 1 декабря 2006 года. Результаты инвентаризации имущества отражены в Актах. Расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 30.11.2006 № 378 «О проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств» была произведена сверка финансовых требований и обязательств Банка по состоянию на 1 декабря 2006 года. Результаты инвентаризации отражены в Актах по Головному офису, дополнительным офисам и каждому филиалу Банка.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 29.12.2006 № 411 «О подготовке годового бухгалтерского отчета» и в соответствии с распоряжениями управляющих дополнительных офисов и филиалов Банка по состоянию на 1 января 2007 года были проведены инвентаризации и ревизии касс. Излишков или недостатков не выявлено. Результаты ревизий отражены в Актах ревизий наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков и документов строгой отчетности и прочих ценностей.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47415, 47423, 60302, 60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составляет 588 672 тыс. рублей, из которой 19 541 тыс. рублей составляет просроченная дебиторская задолженность, из нее:

- 8 тыс. рублей классифицированы во 2-ю группу риска,
- 19 533 тыс. рублей - в 5-ю группу риска.

Резерв под просроченную задолженность, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создан в полном объеме.

Сумма просроченной дебиторской задолженности не является существенной, так как составляет 3,3% от общей суммы дебиторской задолженности Банка.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток на 01.01.2007 года составляет 38 463 тыс. рублей. В адреса всех контрагентов направлены акты по подтверждению остатков. Не предоставлены в адрес Банка двухсторонние акты на сумму 4 382 тыс. рублей, что составляет 11,4% от общей суммы требований Банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. Работа по получению подтверждений продолжается.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47416, 47422, 60301, 60303, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322 составляет 48 416 тыс. рублей. Просроченной кредиторской задолженности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» не имеет.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены денежные средства в общей сумме 15 112 тыс. рублей, которые не могли быть зачислены на счета клиентов по следующим причинам:

- 46 тыс. рублей - отсутствуют расчетные документы,
- 60 тыс. рублей - счет получателя средств закрыт,
- 15 006 тыс. рублей - в расчетных документах неверно указаны реквизиты получателя средств.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка на 2006 год.

Особенности проведения отдельных учетных операций:

Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия.

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

Для определения финансового результата от реализации (выбытия) принадлежащих Банку ценных бумаг используется метод ФИФО.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102, 70204.

Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранных валютах производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на конкретный день.

Суммы курсовых разниц, отраженных по счетам 61306, 61406, ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по кассовому методу, с учетом правил, закрепленных Положением Центрального Банка № 205-П от 05.12.2002 г.

Формирование финансовых результатов Банка производится ежеквартально. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала. Передача филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществляется один раз в год в последний рабочий день через счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302.

8. Отражение событий после отчетной даты.

В сводной ведомости событий после отчетной даты (СПОД) отражены начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.
Годовой бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2007 год

**199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1**

**тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА**

Адресат.

Акционерам коммерческого банка Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Лицензии:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004585 от 27.06.2003, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком действия 5 лет.

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов».

Аудируемое лицо.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»;

Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;

Юридический адрес: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитинская, д. 60, стр. 1;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 07.07.1992 года, регистрационный номер 1942.

- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.10.2002 года; основной регистрационный номер 1027739326010.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2007 год;
- отчета о прибылях и убытках на 1 января 2008 года (с учетом событий после отчетной даты);
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год;
- пояснительной записки.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Публикуемые формы отчетности включают:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2008 года;
- отчет о прибылях и убытках за 2007 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008 года.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности несет исполнительный орган ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». 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» от 07.08.2001г. № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности и публикуемых формах отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского

учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также составленных на ее основе публикуемых форм и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2008 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

10 апреля 2008 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит»
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 000724
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

Н.Н. Щеглова

М.П.



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2008 ГОДА

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес 123242, Москва, Новинский бульвар, д.31

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	1 963 651	1 727 949
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 166 040	6 822 965
2.1	Обязательные резервы	1 222 857	904 984
3	Средства в кредитных организациях	5 145 639	6 589 851
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	123 499	807 203
5	Чистая ссудная задолженность	67 367 022	47 099 943
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 013	53 123
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 559 112	845 991
9	Требования по получению процентов	27 831	3 845
10	Прочие активы	913 583	680 287
11	Всего активов	86 319 390	64 631 157
II	ПАССИВЫ		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	5 281 248	4 811 285
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	56 801 132	37 662 780
14.1	Вклады физических лиц	23 710 725	17 600 810
15	Выпущенные долговые обязательства	8 269 103	10 203 854
16	Обязательства по уплате процентов	1 035 492	491 077
17	Прочие обязательства	1 974 345	48 957
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	112 895	121 997
19	Всего обязательств	73 474 215	53 339 950
III	Источники собственных средств		
20	Средства акционеров (участников)	10 084 431	10 084 431
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	10 084 431	10 084 431
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	0	0
23	Переоценка основных средств	45	45
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	469 693	2 007 550
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	3 214 281	2 003 448
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	16 111	1 210 833
27	Всего источников собственных средств	12 845 175	11 291 207
28	Всего пассивов	86 319 390	64 631 157
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	55 054 656	102 925 303
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	1 100 405	1 023 692

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год») отчетные данные, содержащиеся в графе 3 «Данные на отчетную дату» и графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- **Статья 8. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и МБП** - в связи с отнесением на расходы стоимости хозяйственных материалов, относящейся к 2007 году;

- **Статья 9. Требования по получению процентов** – в связи с отражением в балансе начисленных процентов по предоставленным клиентам средствам, отнесенным ко 2-ой категории качества;
- **Статья 10. Прочие активы** – в связи с включением в статью требований по получению денежных средств за выполненные работы/услуги в 2007 году, созданию резерва на возможные потери и проч.;
- **Статья 16. Обязательства по уплате процентов** – в связи с корректировкой начисленных процентов по привлеченным средствам, ранее отнесенных на расходы банка;
- **Статья 17. Прочие обязательства** – в связи с включением в статью обязательств по выплате денежных средств за выполненные работы/услуги в 2007 году и проч.;
- **Статья 24. Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)** – в связи с отнесением на финансовый результат сумм доходов и расходов будущих периодов, относящихся к 2007 году;
- **Статья 26. Прибыль за отчетный период** - в связи переходом кредитных организаций от «кассового» метода отражения доходов и расходов к методу «начислений», в результате которого финансовый результат деятельности Банка скорректирован на доходы и расходы, по которым дата признания относится к 2007 году.



(Handwritten signature)

А.Л.Мотылев

В.В.Дыльнов



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2007 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес 123242, Москва, Новинский бульвар, д.31

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	381 584	392 191
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6 774 252	5 148 955
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	40 042	0
5	Других источников	16 723	7 954
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	7 212 601	5 549 100
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	267 369	339 521
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 692 229	1 906 837
9	Выпущенным долговым обязательствам	1 582 020	725 929
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	5 541 618	2 972 287
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 670 983	2 576 813
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	982 906	68 583
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 407 813	1 148 146
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-817 797	416 813
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-447 539	-65 306
16	Комиссионные доходы	574 043	170 850
17	Комиссионные расходы	72 979	39 739
18	Чистые доходы от разовых операций	508	-18 397
19	Прочие чистые операционные доходы	711 042	-84 446
20	Административно-управленческие расходы	2 078 486	1 833 393
21	Резервы на возможные потери	-2 185 113	-396 457
22	Прибыль до налогообложения	745 381	1 943 467
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	729 270	732 634
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	16 111	1 210 833

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год») отчетные данные, содержащиеся в графе 3 «Данные на отчетную дату» и графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- **Статья 1. Проценты полученные и аналогичные доходы от размещения средств в кредитных организациях и Статья 2. Проценты полученные и аналогичные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)** – в связи с отнесением на доходы начисленных процентов, относящихся к 2007 году;
- **Статья 7. Проценты уплаченные и аналогичные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и Статья 8. Проценты уплаченные и аналогичные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)** – в связи с отнесением на расходы начисленных процентов, относящихся к 2007 году;
- **Статья 9. Проценты уплаченные и аналогичные расходы по выпущенным долговым обязательствам** – в связи с отнесением на расходы дисконтов и процентов по собственным векселям и облигациям, относящимся к 2007 году;
- **Статья 16. Комиссионные доходы и Статья 19. Прочие чистые операционные доходы** – в связи с отнесением на доходы комиссий по банковским операциям, относящимся к 2007 году;
- **Статья 17. Комиссионные расходы** – в связи с отнесением на расходы сумм комиссий, относящихся к 2007 году;
- **Статья 18. Чистые доходы от разовых операций** – в связи с отнесением в доходы средств от реализации имущества, относящихся к 2007 году;
- **Статья 20. Административно-управленческие расходы** – в связи с отнесением на расходы административно-управленческих расходов, относящихся к 2007 году;
- **Статья 21. Резервы на возможные потери** – в связи с начислением резервов на возможные потери по фактически неполученным суммам доходов от банковских операций, операционным доходам, доходам от выполненных работ/услуг, дата признания которых относится к 2007 году;
- **Статья 24. Прибыль (убыток) за отчетный период** – в связи переходом кредитных организаций от «кассового» метода отражения доходов и расходов к методу «начислений», в результате которого финансовый результат деятельности Банка скорректирован на доходы и расходы, по которым дата признания относится к 2007 году.



М.П.

(Handwritten signature)

А.Л.Мотылев

В.В.Дыльнов



ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

На 1 января 2008 года

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

№ 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.	13 110 398	11 979 780
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	16.6	21.5
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	4 180 922	2 018 713
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	4 180 922	2 018 713
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	167 706	109 622
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	167 706	109 622

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год») отчетные данные, содержащиеся в графе 3 «Данные на отчетную дату» и графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- **Статья 1. Собственные средства (капитал)** - в связи с отражением в финансовом результате сумм неполученных доходов и не уплаченных расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, доходов и расходов от выполнения работ/услуг, по которым дата признания относится к 2007 году;
- **Статья 2. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)** - в связи с изменением показателя «Собственные средства (капитал)» в статье 1 настоящей таблицы.
- **Статья 6. Расчетный резерв на возможные потери** - в связи с пересчетом резервов на возможные потери по фактически неполученным суммам доходов от банковских операций, операционным доходам, доходам от выполненных работ/услуг, дата признания которых относится к 2007 году;
- **Статья 7. Фактически сформированный резерв на возможные потери** - в связи с начислением резервов на возможные потери по фактически неполученным суммам доходов от банковских операций, операционным доходам, доходам от выполненных работ/услуг, дата признания которых относится к 2007 году.

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

А.Л.Мотылев

В.В.Дыльнов

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2008 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

лицензия № E004585;

дата выдачи лицензии – 27 июня 2003 года;

срок действия лицензии – 5 лет;

лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;

фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович,

Генеральный директор,

Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.

Общего собрания участников ООО «Петербургбанк аудит»

(подпись)



Место печати

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ по счетам кредитной организации за 2007 год

Наименование кредитной организации (ее филиала) ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"											
Номера счетов		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)		Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
Пер-го по-ряд-ка	2	3	4	5	по дебету		Итого	по кредиту		Итого	
					в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте		ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Глава А											
Балансовые счета.											
АКТИВ											
Раздел 2 Денежные средства и драгоценные металлы											
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте										
20202	Касса кредитных организаций		1 435 265 502,94	46 592 448 861,38	19 841 770 254,88	66 434 219 116,26	46 296 742 021,34	20 088 853 349,50	66 385 595 370,84	1 483 889 248,36	
Итого по счету 2 порядка № 20202			1 435 265 502,94	46 592 448 861,38	19 841 770 254,88	66 434 219 116,26	46 296 742 021,34	20 088 853 349,50	66 385 595 370,84	1 483 889 248,36	
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ин. валюте		1 433 841,90	0,00	245 779 439,82	245 779 439,82	0,00	240 310 301,06	240 310 301,06	6 902 980,66	
Итого по счету 2 порядка № 20203			1 433 841,90	0,00	245 779 439,82	245 779 439,82	0,00	240 310 301,06	240 310 301,06	6 902 980,66	
20206	Касса обменных пунктов		5 857 485,96	416 060 081,89	338 052 267,82	754 112 349,71	420 731 187,60	339 233 027,35	759 964 214,95	5 620,72	
Итого по счету 2 порядка № 20206			5 857 485,96	416 060 081,89	338 052 267,82	754 112 349,71	420 731 187,60	339 233 027,35	759 964 214,95	5 620,72	
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций		26 647 936,28	3 599 401 966,57	3 410 590 952,52	7 009 992 919,09	3 600 073 239,73	3 412 502 989,42	7 012 576 229,15	24 064 626,22	
Итого по счету 2 порядка № 20207			26 647 936,28	3 599 401 966,57	3 410 590 952,52	7 009 992 919,09	3 600 073 239,73	3 412 502 989,42	7 012 576 229,15	24 064 626,22	
20208	Денежные средства в банкоматах		252 519 232,54	5 025 411 662,33	912 155 108,42	6 937 566 770,75	5 851 105 833,83	913 429 755,95	6 764 535 589,78	425 550 413,51	
Итого по счету 2 порядка № 20208			252 519 232,54	5 025 411 662,33	912 155 108,42	6 937 566 770,75	5 851 105 833,83	913 429 755,95	6 764 535 589,78	425 550 413,51	
20209	Денежные средства в пути		6 224 398,75	27 855 387 628,33	12 128 393 933,69	39 983 781 562,02	27 843 465 674,38	12 123 303 767,00	39 966 769 441,38	23 236 519,39	
Итого по счету 2 порядка № 20209			6 224 398,75	27 855 387 628,33	12 128 393 933,69	39 983 781 562,02	27 843 465 674,38	12 123 303 767,00	39 966 769 441,38	23 236 519,39	
20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной		0,00	0,00	113 693 467,92	113 693 467,92	0,00	113 693 467,92	113 693 467,92	0,00	
Итого по счету 2 порядка № 20210			0,00	0,00	113 693 467,92	113 693 467,92	0,00	113 693 467,92	113 693 467,92	0,00	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 1 порядка № 202			1 727 948 398,37	84 488 710 200,50	36 990 435 425,07	121 479 145 625,57	84 012 117 956,88	37 231 326 658,20	121 243 444 615,08	1 963 649 408,86
Итого по разделу 2			1 727 948 398,37	84 488 710 200,50	36 990 435 425,07	121 479 145 625,57	84 012 117 956,88	37 231 326 658,20	121 243 444 615,08	1 963 649 408,86
Раздел 3 Межбанковские операции										
301 Корреспондентские счета										
30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России			5 912 493 933,73	798 996 123 068,27	0,00	798 996 123 068,27	797 010 407 056,82	0,00	797 010 407 056,82	7 898 209 945,18
Итого по счету 2 порядка № 30102			5 912 493 933,73	798 996 123 068,27	0,00	798 996 123 068,27	797 010 407 056,82	0,00	797 010 407 056,82	7 898 209 945,18
30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах			299 316 786,44	38 549 177 792,02	3 101 109 475,21	41 650 287 267,23	38 543 170 116,88	3 074 728 690,07	41 617 898 806,95	331 705 246,72
Итого по счету 2 порядка № 30110			299 316 786,44	38 549 177 792,02	3 101 109 475,21	41 650 287 267,23	38 543 170 116,88	3 074 728 690,07	41 617 898 806,95	331 705 246,72
30114 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			6 289 734 334,77	0,00	10 396 786 311 156,46	10 396 786 311 156,46	0,00	10 398 263 012 938,79	10 398 263 012 938,79	4 813 032 552,44
Итого по счету 2 порядка № 30114			6 289 734 334,77	0,00	10 396 786 311 156,46	10 396 786 311 156,46	0,00	10 398 263 012 938,79	10 398 263 012 938,79	4 813 032 552,44
30115 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией			83 871,76	0,00	1 387 283,69	1 387 283,69	0,00	1 471 155,45	1 471 155,45	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30115			83 871,76	0,00	1 387 283,69	1 387 283,69	0,00	1 471 155,45	1 471 155,45	0,00
Итого по счету 1 порядка № 301			12 501 628 926,70	837 545 300 860,29	10 399 888 807 915,36	11 237 434 108 775,85	835 553 577 173,70	10 401 339 212 784,31	11 236 892 789 958,01	13 042 947 744,34
302 Счета кредитных организаций по другим операциям										
30202 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России			637 516 000,00	637 446 000,00	0,00	637 446 000,00	324 895 000,00	0,00	324 895 000,00	950 067 000,00
Итого по счету 2 порядка № 30202			637 516 000,00	637 446 000,00	0,00	637 446 000,00	324 895 000,00	0,00	324 895 000,00	950 067 000,00
30204 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России			267 468 000,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	118 137 000,00	0,00	118 137 000,00	272 790 000,00
Итого по счету 2 порядка № 30204			267 468 000,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	118 137 000,00	0,00	118 137 000,00	272 790 000,00
30210 Счета кредитных организаций (филиалов) по массовому обслуживанию структурных подразделений										
Итого по счету 2 порядка № 30210										
30211 Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран										
Итого по счету 2 порядка № 30211										
30213 Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях			715 990,21	446 885 121,79	0,00	446 885 121,79	446 700 182,85	0,00	446 700 182,85	900 929,15
Итого по счету 2 порядка № 30213			715 990,21	446 885 121,79	0,00	446 885 121,79	446 700 182,85	0,00	446 700 182,85	900 929,15
30221 Незавершенные расчеты кредитной организации			0,00	32 332 500 000,00	1 188 766 709,59	33 521 266 709,59	32 332 500 000,00	1 188 766 709,59	33 521 266 709,59	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30221			0,00	32 332 500 000,00	1 188 766 709,59	33 521 266 709,59	32 332 500 000,00	1 188 766 709,59	33 521 266 709,59	0,00
30233 Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт			15 076 591,93	7 602 421 878,55	1 352 171 226,00	8 954 593 104,55	7 598 399 702,67	1 353 428 645,53	8 951 828 348,20	17 841 348,28
Итого по счету 2 порядка № 30233			15 076 591,93	7 602 421 878,55	1 352 171 226,00	8 954 593 104,55	7 598 399 702,67	1 353 428 645,53	8 951 828 348,20	17 841 348,28
Итого по счету 1 порядка № 302			920 776 582,14	41 142 712 000,34	2 540 937 935,59	43 683 649 935,33	40 820 631 885,52	2 542 195 355,12	43 362 827 240,64	1 241 599 277,43
Расчеты с филиалами										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
303										
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации		957 076 145,85	104 122 444 186,03	39 778 354 115,41	143 900 798 301,44	103 299 612 730,26	39 688 794 943,12	142 988 407 673,38	1 869 466 773,91
Итого по счету 2 порядка № 30302			957 076 145,85	104 122 444 186,03	39 778 354 115,41	143 900 798 301,44	103 299 612 730,26	39 688 794 943,12	142 988 407 673,38	1 869 466 773,91
30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам		4 182 435 270,51	14 447 293 210,30	1 545 793 490,17	15 993 086 700,47	11 023 105 066,00	1 407 995 488,78	12 431 100 554,78	7 744 421 416,20
Итого по счету 2 порядка № 30306			4 182 435 270,51	14 447 293 210,30	1 545 793 490,17	15 993 086 700,47	11 023 105 066,00	1 407 995 488,78	12 431 100 554,78	7 744 421 416,20
Итого по счету 1 порядка № 303			5 139 511 416,36	118 569 737 396,33	41 324 147 605,58	159 893 885 001,91	114 322 717 796,26	41 096 790 431,90	155 419 508 228,16	9 613 888 180,11
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг									
30402	Счета участников РЦ ОРЦБ		5 486 516,70	204 433 619 281,99	0,00	204 433 619 281,99	204 394 133 434,00	0,00	204 394 133 434,00	44 972 364,69
Итого по счету 2 порядка № 30402			5 486 516,70	204 433 619 281,99	0,00	204 433 619 281,99	204 394 133 434,00	0,00	204 394 133 434,00	44 972 364,69
30404	Средства участников РЦ ОРЦБ		0,00	193 199 953 258,52	0,00	193 199 953 258,52	193 199 953 258,52	0,00	193 199 953 258,52	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30404			0,00	193 199 953 258,52	0,00	193 199 953 258,52	193 199 953 258,52	0,00	193 199 953 258,52	0,00
30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ									
Итого по счету 2 порядка № 30406										
30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ		0,00	10 281 951 103,43	0,00	10 281 951 103,43	10 281 951 103,43	0,00	10 281 951 103,43	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30409			0,00	10 281 951 103,43	0,00	10 281 951 103,43	10 281 951 103,43	0,00	10 281 951 103,43	0,00
Итого по счету 1 порядка № 304			5 486 516,70	407 915 523 643,94	0,00	407 915 523 643,94	407 876 037 795,95	0,00	407 876 037 795,95	44 972 364,69
306	Расчеты по ценным бумагам									
30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		33 902 521,35	1 680 033 077,80	0,00	1 680 033 077,80	1 493 226 813,16	0,00	1 493 226 813,16	220 708 785,99
Итого по счету 2 порядка № 30602			33 902 521,35	1 680 033 077,80	0,00	1 680 033 077,80	1 493 226 813,16	0,00	1 493 226 813,16	220 708 785,99
319	Депозиты в Банке России									
31902	на 1 день		0,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31902			0,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	0,00
31903	на срок от 2 до 7 дней		0,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31903			0,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 319			0,00	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	0,00
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям									
32002	на 1 день		0,00	28 664 600 000,00	466 316 037,00	29 130 916 037,00	28 664 600 000,00	466 316 037,00	29 130 916 037,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32002			0,00	28 664 600 000,00	466 316 037,00	29 130 916 037,00	28 664 600 000,00	466 316 037,00	29 130 916 037,00	0,00
32003	на срок от 2 до 7 дней		0,00	25 363 700 000,00	131 854 453,00	25 495 564 453,00	25 363 700 000,00	131 854 453,00	25 495 564 453,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32003			0,00	25 363 700 000,00	131 854 453,00	25 495 564 453,00	25 363 700 000,00	131 854 453,00	25 495 564 453,00	0,00
32004	на срок от 8 до 30 дней		0,00	1 811 000 000,00	0,00	1 811 000 000,00	1 811 000 000,00	0,00	1 811 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32004			0,00	1 811 000 000,00	0,00	1 811 000 000,00	1 811 000 000,00	0,00	1 811 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 320			0,00	55 839 300 000,00	598 180 490,00	56 437 480 490,00	55 839 300 000,00	598 180 490,00	56 437 480 490,00	0,00
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
32102	на 1 день		0,00	415 500 000,00	37 547 340,00	453 047 340,00	415 500 000,00	37 547 340,00	453 047 340,00	0,00
Итого по счету 2	порядка № 32102		0,00	415 500 000,00	37 547 340,00	453 047 340,00	415 500 000,00	37 547 340,00	453 047 340,00	0,00
32103	на срок от 2 до 7 дней		0,00	288 500 000,00	57 141 915,00	345 641 915,00	288 500 000,00	57 141 915,00	345 641 915,00	0,00
Итого по счету 2	порядка № 32103		0,00	288 500 000,00	57 141 915,00	345 641 915,00	288 500 000,00	57 141 915,00	345 641 915,00	0,00
Итого по счету 1	порядка № 321		0,00	704 000 000,00	94 689 255,00	798 689 255,00	704 000 000,00	94 689 255,00	798 689 255,00	0,00
323	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах									
32301	до востребования		300 567 156,81	0,00	5 707 131 862,51	5 707 131 862,51	0,00	5 707 415 563,90	5 707 415 563,90	300 283 455,42
Итого по счету 2	порядка № 32301		300 567 156,81	0,00	5 707 131 862,51	5 707 131 862,51	0,00	5 707 415 563,90	5 707 415 563,90	300 283 455,42
32302	на 1 день		0,00	0,00	381 768 252 120,00	381 768 252 120,00	0,00	381 768 252 120,00	381 768 252 120,00	0,00
Итого по счету 2	порядка № 32302		0,00	0,00	381 768 252 120,00	381 768 252 120,00	0,00	381 768 252 120,00	381 768 252 120,00	0,00
32303	на срок от 2 до 7 дней		0,00	0,00	136 091 554 010,00	136 091 554 010,00	0,00	136 091 554 010,00	136 091 554 010,00	0,00
Итого по счету 2	порядка № 32303		0,00	0,00	136 091 554 010,00	136 091 554 010,00	0,00	136 091 554 010,00	136 091 554 010,00	0,00
32304	на срок от 8 до 30 дней		0,00	0,00	21 973 724 256,00	21 973 724 256,00	0,00	21 614 392 256,00	21 614 392 256,00	0,00
Итого по счету 2	порядка № 32304		0,00	0,00	21 973 724 256,00	21 973 724 256,00	0,00	21 614 392 256,00	21 614 392 256,00	0,00
32305	на срок от 31 до 90 дней		659 233 500,00	0,00	7 316 016 000,00	7 316 016 000,00	0,00	7 975 249 500,00	7 975 249 500,00	0,00
Итого по счету 2	порядка № 32305		659 233 500,00	0,00	7 316 016 000,00	7 316 016 000,00	0,00	7 975 249 500,00	7 975 249 500,00	0,00
32309	на срок свыше 3 лет		2 106 488 000,00	0,00	3 317 206 500,00	3 317 206 500,00	0,00	2 399 724 500,00	2 399 724 500,00	3 023 970 000,00
Итого по счету 2	порядка № 32309		2 106 488 000,00	0,00	3 317 206 500,00	3 317 206 500,00	0,00	2 399 724 500,00	2 399 724 500,00	3 023 970 000,00
Итого по счету 1	порядка № 323		3 066 288 656,81	0,00	556 173 884 748,51	556 173 884 748,51	0,00	555 556 587 949,90	555 556 587 949,90	3 683 585 455,42
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам									
32401	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям		0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00
Итого по счету 2	порядка № 32401		0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00
32402	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам - нерезидентам									
Итого по счету 2	порядка № 32402									
Итого по счету 1	порядка № 324		0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам									
32501	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям		0,00	33 616,44	0,00	33 616,44	33 616,44	0,00	33 616,44	0,00
Итого по счету 2	порядка № 32501		0,00	33 616,44	0,00	33 616,44	33 616,44	0,00	33 616,44	0,00
32502	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам - нерезидентам									
Итого по счету 2	порядка № 32502									
Итого по счету 1	порядка № 325		0,00	33 616,44	0,00	33 616,44	33 616,44	0,00	33 616,44	0,00
328	Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям									
32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам		14 864 501,12	81 682 941,14	67 369 311,17	149 052 252,31	80 730 953,52	54 175 427,80	134 908 381,32	29 010 372,11

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 32802			14 864 501,12	81 682 941,14	67 369 311,17	149 052 252,31	80 730 953,52	54 175 427,80	134 906 381,32	29 010 372,11
Итого по счету 1 порядка № 328			14 864 501,12	81 682 941,14	67 369 311,17	149 052 252,31	80 730 953,52	54 175 427,80	134 906 381,32	29 010 372,11
Итого по разделу 3			21 682 459 121,18	1 473 578 323 536,28	11 000 688 017 261,21	12 474 266 340 797,49	1 466 790 256 034,55	11 001 281 831 694,03	12 468 072 087 728,58	27 876 712 190,09
Раздел 4 Операции с клиентами										
446 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности										
44605 на срок от 91 до 180 дней			0,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 44605			0,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	0,00
44607 на срок от 1 года до 3 лет										
Итого по счету 2 порядка № 44607										
44608 на срок свыше 3 лет										
Итого по счету 2 порядка № 44608										
44609 до востребования										
Итого по счету 2 порядка № 44609										
Итого по счету 1 порядка № 446			0,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	0,00
449 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности										
44904 на срок от 31 до 90 дней			1 500 000 000,00	750 000 000,00	0,00	750 000 000,00	2 250 000 000,00	0,00	2 250 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 44904			1 500 000 000,00	750 000 000,00	0,00	750 000 000,00	2 250 000 000,00	0,00	2 250 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 449			1 500 000 000,00	750 000 000,00	0,00	750 000 000,00	2 250 000 000,00	0,00	2 250 000 000,00	0,00
451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям										
45101 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")			5 620 025,34	10 458 020 635,85	0,00	10 458 020 635,85	10 159 469 087,15	0,00	10 159 469 087,15	304 171 574,04
Итого по счету 2 порядка № 45101			5 620 025,34	10 458 020 635,85	0,00	10 458 020 635,85	10 159 469 087,15	0,00	10 159 469 087,15	304 171 574,04
45103 на срок до 30 дней										
Итого по счету 2 порядка № 45103										
45104 на срок от 31 до 90 дней			0,00	1 290 000 000,00	0,00	1 290 000 000,00	1 290 000 000,00	0,00	1 290 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45104			0,00	1 290 000 000,00	0,00	1 290 000 000,00	1 290 000 000,00	0,00	1 290 000 000,00	0,00
45105 на срок от 91 до 180 дней			0,00	0,00	56 009 525,60	56 009 525,60	0,00	56 009 525,60	56 009 525,60	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45105			0,00	0,00	56 009 525,60	56 009 525,60	0,00	56 009 525,60	56 009 525,60	0,00
45106 на срок от 181 дня до 1 года										
Итого по счету 2 порядка № 45106										
45107 на срок от 1 года до 3 лет			1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45107			1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00
45109 до востребования										
Итого по счету 2 порядка № 45109										
Итого по счету 1 порядка № 451			1 340 620 025,34	11 748 020 635,85	56 009 525,60	11 804 030 161,45	11 449 469 087,15	56 009 525,60	11 505 478 612,75	1 639 171 574,04
452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям										
45201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")			147 264 411,34	9 368 648 641,18	0,00	9 368 648 641,18	9 293 790 049,31	0,00	9 293 790 049,31	222 123 003,21
Итого по счету 2 порядка № 45201			147 264 411,34	9 368 648 641,18	0,00	9 368 648 641,18	9 293 790 049,31	0,00	9 293 790 049,31	222 123 003,21
45203 на срок до 30 дней			155 128 000,00	110 106 731 200,00	0,00	110 106 731 200,00	104 249 925 200,00	0,00	104 249 925 200,00	6 011 934 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45203			155 128 000,00	110 106 731 200,00	0,00	110 106 731 200,00	104 249 925 200,00	0,00	104 249 925 200,00	6 011 934 000,00
45204 на срок от 31 до 90 дней			2 420 000 000,00	14 721 681 024,33	2 175 990 800,00	16 897 671 824,33	15 693 067 124,33	1 562 335 800,00	17 255 402 924,33	2 062 268 900,00
Итого по счету 2 порядка № 45204			2 420 000 000,00	14 721 681 024,33	2 175 990 800,00	16 897 671 824,33	15 693 067 124,33	1 562 335 800,00	17 255 402 924,33	2 062 268 900,00
45205 на срок от 91 до 180 дней			0,00	1 116 065 000,00	47 920 140,00	1 163 985 140,00	51 220 000,00	3 736 980,00	54 956 980,00	1 109 028 160,00
Итого по счету 2 порядка № 45205			0,00	1 116 065 000,00	47 920 140,00	1 163 985 140,00	51 220 000,00	3 736 980,00	54 956 980,00	1 109 028 160,00
45206 на срок от 181 дня до 1 года			26 088 229 523,00	40 420 416 000,00	1 004 277 623,88	41 424 693 623,88	28 723 712 000,00	2 083 006 476,88	30 806 718 476,88	36 706 204 670,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 45206										
			26 088 229 523,00	40 420 416 000,00	1 004 277 623,88	41 424 693 823,88	28 723 712 000,00	2 083 006 476,88	30 806 718 476,88	36 706 204 670,00
Итого по счету 2 порядка № 45207										
			13 066 062 200,00	8 633 645 000,00	36 557 850,00	8 670 202 850,00	6 526 043 800,00	27 854 550,00	6 553 898 150,00	15 182 366 900,00
Итого по счету 2 порядка № 45207										
			13 066 062 200,00	8 633 645 000,00	36 557 850,00	8 670 202 850,00	6 526 043 800,00	27 854 550,00	6 553 898 150,00	15 182 366 900,00
Итого по счету 2 порядка № 45208										
			0,00	2 300 000 000,00	0,00	2 300 000 000,00	2 300 000 000,00	0,00	2 300 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45208										
			0,00	2 300 000 000,00	0,00	2 300 000 000,00	2 300 000 000,00	0,00	2 300 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 452										
			41 876 684 134,34	186 667 186 865,51	3 264 746 413,88	189 931 933 279,39	168 837 757 973,64	3 676 933 806,88	170 514 691 780,52	61 293 925 633,21
453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям										
45303 на срок до 30 дней										
Итого по счету 2 порядка № 45303										
			70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45304										
			70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45305										
Итого по счету 2 порядка № 45306										
Итого по счету 2 порядка № 45307										
Итого по счету 2 порядка № 45307										
Итого по счету 2 порядка № 45309										
Итого по счету 1 порядка № 453										
			70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00
454 Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям										
Итого по счету 2 порядка № 45406										
			916 000,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45406										
			916 000,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 454										
			916 000,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00	0,00
455 Кредиты, предоставленные физическим лицам										
Итого по счету 2 порядка № 45502										
			3 159 732,00	34 500 000,00	13 848,00	34 513 848,00	33 000 000,00	3 173 580,00	36 173 580,00	1 500 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45502										
			3 159 732,00	34 500 000,00	13 848,00	34 513 848,00	33 000 000,00	3 173 580,00	36 173 580,00	1 500 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45503										
			24 713 425,00	96 700 000,00	9 251 696,90	105 951 696,90	105 800 000,00	24 865 121,90	130 665 121,90	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45503										
			24 713 425,00	96 700 000,00	9 251 696,90	105 951 696,90	105 800 000,00	24 865 121,90	130 665 121,90	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45504										
			0,00	31 500 000,00	0,00	31 500 000,00	31 500 000,00	0,00	31 500 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45504										
			0,00	31 500 000,00	0,00	31 500 000,00	31 500 000,00	0,00	31 500 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45505										
			0,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45505										
			0,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45506										
			75 175 449,35	14 600 000,00	21 812 221,62	36 412 221,62	946 196,36	58 649 853,64	59 598 050,00	51 991 620,97
Итого по счету 2 порядка № 45506										
			75 175 449,35	14 600 000,00	21 812 221,62	36 412 221,62	946 196,36	58 649 853,64	59 598 050,00	51 991 620,97
Итого по счету 2 порядка № 45507										
			286 910 600,87	868 223 309,87	1 272 671 940,25	2 140 895 250,12	360 223 883,61	551 982 083,68	912 205 967,28	1 515 599 883,70
Итого по счету 2 порядка № 45507										
			286 910 600,87	868 223 309,87	1 272 671 940,25	2 140 895 250,12	360 223 883,61	551 982 083,68	912 205 967,28	1 515 599 883,70
Итого по счету 2 порядка № 45508										
Итого по счету 2 порядка № 45508										
Итого по счету 2 порядка № 45509										
			2 027 262,10	128 835 157,79	38 922 357,73	165 757 515,52	118 593 325,91	38 737 581,10	157 330 887,01	10 453 890,61
Итого по счету 2 порядка № 45509										
			2 027 262,10	128 835 157,79	38 922 357,73	165 757 515,52	118 593 325,91	38 737 581,10	157 330 887,01	10 453 890,61
Итого по счету 1 порядка № 455										
			391 986 469,32	1 176 358 467,66	1 342 672 084,50	2 519 030 532,16	654 063 405,88	677 408 200,32	1 331 471 606,28	1 579 545 395,28
456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам										
Итого по счету 2 порядка № 45602										
Итого по счету 2 порядка № 45602										
Итого по счету 2 порядка № 45604										
			832 062 760,00	0,00	1 627 401 330,00	1 627 401 330,00	0,00	2 410 371 690,00	2 410 371 690,00	49 092 400,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 45604			832 062 760,00	0,00	1 627 401 330,00	1 627 401 330,00	0,00	2 410 371 690,00	2 410 371 690,00	49 082 400,00
45605 на срок от 1 года до 3 лет			26 331 100,00	0,00	6 362 732 469,30	6 362 732 469,30	0,00	3 126 217 400,54	3 126 217 400,54	3 262 846 168,76
Итого по счету 2 порядка № 45605			26 331 100,00	0,00	6 362 732 469,30	6 362 732 469,30	0,00	3 126 217 400,54	3 126 217 400,54	3 262 846 168,76
Итого по счету 1 порядка № 456			858 393 860,00	0,00	7 990 133 799,30	7 990 133 799,30	0,00	5 536 589 090,54	5 536 589 090,54	3 311 938 568,76
457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам										
45705 на срок от 1 года до 3 лет			2 213 191,10	0,00	30 942 949,31	30 942 949,31	0,00	6 546 774,37	6 546 774,37	26 609 366,04
Итого по счету 2 порядка № 45705			2 213 191,10	0,00	30 942 949,31	30 942 949,31	0,00	6 546 774,37	6 546 774,37	26 609 366,04
45708 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт)			138 797,78	134 821,40	1 041 981,68	1 226 803,08	165 858,53	1 155 481,42	1 321 339,95	44 260,92
Итого по счету 2 порядка № 45708			138 797,78	134 821,40	1 041 981,68	1 226 803,08	165 858,53	1 155 481,42	1 321 339,95	44 260,92
Итого по счету 1 порядка № 457			2 351 988,88	134 821,40	31 984 930,99	32 169 752,39	165 858,53	7 702 255,79	7 868 114,32	26 653 626,96
458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам										
45811 Негосударственным финансовым организациям			0,00	21 082 664,80	0,00	21 082 664,80	21 082 664,80	0,00	21 082 664,80	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45811			0,00	21 082 664,80	0,00	21 082 664,80	21 082 664,80	0,00	21 082 664,80	0,00
45812 Негосударственным коммерческим организациям			10 056 787,33	51 778 854,41	328 889 700,00	380 668 554,41	50 476 506,83	328 889 700,00	379 366 206,83	11 359 134,91
Итого по счету 2 порядка № 45812			10 056 787,33	51 778 854,41	328 889 700,00	380 668 554,41	50 476 506,83	328 889 700,00	379 366 206,83	11 359 134,91
45813 Негосударственным некоммерческим			75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45813			75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
45815 Гражданам			748 350,00	1 347 814,21	4 260 726,52	5 608 540,73	1 347 814,21	3 396 165,91	4 743 980,12	1 610 910,61
Итого по счету 2 порядка № 45815			748 350,00	1 347 814,21	4 260 726,52	5 608 540,73	1 347 814,21	3 396 165,91	4 743 980,12	1 610 910,61
45816 Юридическим лицам - нерезидентам			0,00	0,00	26 046 500,00	26 046 500,00	0,00	26 046 500,00	26 046 500,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45816			0,00	0,00	26 046 500,00	26 046 500,00	0,00	26 046 500,00	26 046 500,00	0,00
45817 Физическим лицам - нерезидентам			0,00	2 073,48	0,00	2 073,48	2 073,48	0,00	2 073,48	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45817			0,00	2 073,48	0,00	2 073,48	2 073,48	0,00	2 073,48	0,00
Итого по счету 1 порядка № 458			10 878 137,33	74 211 406,90	359 196 926,52	433 408 333,42	72 909 059,32	358 332 365,91	431 241 425,23	13 045 045,52
459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам										
45911 Негосударственным финансовым организациям			0,00	99 993,00	0,00	99 993,00	99 993,00	0,00	99 993,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45911			0,00	99 993,00	0,00	99 993,00	99 993,00	0,00	99 993,00	0,00
45912 Негосударственным коммерческим организациям			0,00	107 831,71	0,00	107 831,71	107 831,71	0,00	107 831,71	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45912			0,00	107 831,71	0,00	107 831,71	107 831,71	0,00	107 831,71	0,00
45915 Гражданам			0,00	588 411,85	3 616 968,26	4 205 380,11	588 411,85	3 572 050,43	4 160 462,28	44 917,83
Итого по счету 2 порядка № 45915			0,00	588 411,85	3 616 968,26	4 205 380,11	588 411,85	3 572 050,43	4 160 462,28	44 917,83
45916 Юридическим лицам - нерезидентам			0,00	0,00	205 166,35	205 166,35	0,00	205 166,35	205 166,35	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45916			0,00	0,00	205 166,35	205 166,35	0,00	205 166,35	205 166,35	0,00
45917 Физическим лицам - нерезидентам			0,00	33,46	0,00	33,46	33,46	0,00	33,46	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45917			0,00	33,46	0,00	33,46	33,46	0,00	33,46	0,00
Итого по счету 1 порядка № 459			0,00	796 270,02	3 822 134,61	4 618 404,63	796 270,02	3 777 216,78	4 573 486,80	44 917,83
470 Средства, предоставленные государственным финансовым организациям										
47001 до востребования			526 622,00	0,00	79 398,00	79 398,00	0,00	606 020,00	606 020,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47001			526 622,00	0,00	79 398,00	79 398,00	0,00	606 020,00	606 020,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 470			526 622,00	0,00	79 398,00	79 398,00	0,00	606 020,00	606 020,00	0,00
471 Средства, предоставленные государственным коммерческим организациям										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	47101	до востребования	10 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00
	Итого по счету 2 порядка № 47101		10 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00
	47102	на срок до 30 дней	0,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 47102		0,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	0,00
	Итого по счету 1 порядка № 471		10 000,00	2 156 762 365,00	0,00	2 156 762 365,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	80 000,00
474	Расчеты по отдельным операциям									
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	69 811 407,74	398 870 731 353,06	359 697 444 102,80	758 568 175 455,86	398 870 739 014,70	359 767 247 848,90	758 637 986 863,60	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 47404		69 811 407,74	398 870 731 353,06	359 697 444 102,80	758 568 175 455,86	398 870 739 014,70	359 767 247 848,90	758 637 986 863,60	0,00
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты								
	Итого по счету 2 порядка № 47406									
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	1 046 153 821 947,96	52 758 225 207 191,69	53 804 379 029 139,65	1 046 153 821 947,96	52 758 225 207 191,69	53 804 379 029 139,65	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 47408		0,00	1 046 153 821 947,96	52 758 225 207 191,69	53 804 379 029 139,65	1 046 153 821 947,96	52 758 225 207 191,69	53 804 379 029 139,65	0,00
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0,00	0,00	789 349 692,22	789 349 692,22	0,00	789 349 692,22	789 349 692,22	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 47410		0,00	0,00	789 349 692,22	789 349 692,22	0,00	789 349 692,22	789 349 692,22	0,00
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	190 273,88	3 019 531,12	0,00	3 019 531,12	2 794 751,81	0,00	2 794 751,81	415 053,19
	Итого по счету 2 порядка № 47415		190 273,88	3 019 531,12	0,00	3 019 531,12	2 794 751,81	0,00	2 794 751,81	415 053,19
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0,00	11 219,60	12 734 368,73	12 745 588,33	11 219,60	12 734 368,73	12 745 588,33	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 47417		0,00	11 219,60	12 734 368,73	12 745 588,33	11 219,60	12 734 368,73	12 745 588,33	0,00
	47423	Требования по прочим операциям	260 472 874,14	21 476 355 676,00	21 421 447 699,30	42 897 803 375,30	21 473 580 379,93	21 669 548 857,84	43 143 129 237,77	15 147 011,67
	Итого по счету 2 порядка № 47423		260 472 874,14	21 476 355 676,00	21 421 447 699,30	42 897 803 375,30	21 473 580 379,93	21 669 548 857,84	43 143 129 237,77	15 147 011,67
	47427	Требования по получению процентов	3 845 136,06	41 629 410,77	113 682 847,51	155 312 258,28	37 877 953,82	96 797 716,84	134 675 670,66	24 481 723,68
	Итого по счету 2 порядка № 47427		3 845 136,06	41 629 410,77	113 682 847,51	155 312 258,28	37 877 953,82	96 797 716,84	134 675 670,66	24 481 723,68
	Итого по счету 1 порядка № 474		334 319 691,82	1 466 545 569 138,51	53 140 259 865 902,25	54 606 805 435 040,76	1 466 538 825 267,82	53 140 560 885 676,22	54 607 099 710 944,04	40 043 788,54
475	Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами									
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	469 518 768,80	2 738 846 086,01	681 648 540,12	3 420 494 626,13	2 310 861 679,49	638 538 579,67	2 949 400 259,16	940 613 135,77
	Итого по счету 2 порядка № 47502		469 518 768,80	2 738 846 086,01	681 648 540,12	3 420 494 626,13	2 310 861 679,49	638 538 579,67	2 949 400 259,16	940 613 135,77
	Итого по счету 1 порядка № 475		469 518 768,80	2 738 846 086,01	681 648 540,12	3 420 494 626,13	2 310 861 679,49	638 538 579,67	2 949 400 259,16	940 613 135,77
	Итого по разделу 4		46 856 205 697,84	1 672 155 936 056,86	53 153 990 159 635,77	54 826 146 095 692,63	1 652 840 456 966,85	53 151 516 782 737,71	54 804 157 239 704,56	68 845 061 685,91
501	Раздел 5 Операции с ценными бумагами									
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	606 808 340,20	0,00	606 808 340,20	606 808 340,20	0,00	606 808 340,20	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 50105		0,00	606 808 340,20	0,00	606 808 340,20	606 808 340,20	0,00	606 808 340,20	0,00
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций								
	Итого по счету 2 порядка № 50106									
	50107	Прочие долговые обязательства	0,00	20 480 031 210,09	0,00	20 480 031 210,09	20 480 031 210,09	0,00	20 480 031 210,09	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 50107		0,00	20 480 031 210,09	0,00	20 480 031 210,09	20 480 031 210,09	0,00	0,00	20 480 031 210,09	0,00
50112 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы		0,00	30 167 338,21	0,00	30 167 338,21	30 167 338,21	0,00	0,00	30 167 338,21	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50112		0,00	30 167 338,21	0,00	30 167 338,21	30 167 338,21	0,00	0,00	30 167 338,21	0,00
50113 По договорам с обратной продажей		0,00	31 427 738,00	0,00	31 427 738,00	31 427 738,00	0,00	0,00	31 427 738,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50113		0,00	31 427 738,00	0,00	31 427 738,00	31 427 738,00	0,00	0,00	31 427 738,00	0,00
50116 Долговые обязательства Банка										
Итого по счету 2 порядка № 50116										
Итого по счету 1 порядка № 501		0,00	21 148 434 626,50	0,00	21 148 434 626,50	21 148 434 626,50	0,00	0,00	21 148 434 626,50	0,00
502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи										
50206 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		0,00	105 500 000,00	0,00	105 500 000,00	105 500 000,00	0,00	0,00	105 500 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50206		0,00	105 500 000,00	0,00	105 500 000,00	105 500 000,00	0,00	0,00	105 500 000,00	0,00
50208 Прочие долговые обязательства		0,00	913 178 420,00	0,00	913 178 420,00	913 178 420,00	0,00	0,00	913 178 420,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50208		0,00	913 178 420,00	0,00	913 178 420,00	913 178 420,00	0,00	0,00	913 178 420,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 502		0,00	1 018 678 420,00	0,00	1 018 678 420,00	1 018 678 420,00	0,00	0,00	1 018 678 420,00	0,00
503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения										
50313 Долговые обязательства Банка										
Итого по счету 2 порядка № 50313										
Итого по счету 1 порядка № 503		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
504 Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации, погашения										
50406 Уплаченный при приобретении		0,00	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	229 825 412,74	0,00	0,00	229 825 412,74	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50406		0,00	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	229 825 412,74	0,00	0,00	229 825 412,74	0,00
Итого по счету 1 порядка № 504		0,00	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	229 825 412,74	0,00	0,00	229 825 412,74	0,00
505 Долговые обязательства, не погашенные в срок										
50505 Вложения в просроченные долговые обязательства		2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 2 порядка № 50505		2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 1 порядка № 505		2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
506 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
50605 Акции кредитных организаций		0,00	1 558 670 294,79	0,00	1 558 670 294,79	1 558 670 294,79	0,00	0,00	1 558 670 294,79	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50605		0,00	1 558 670 294,79	0,00	1 558 670 294,79	1 558 670 294,79	0,00	0,00	1 558 670 294,79	0,00
50606 Прочие акции		0,00	14 139 325 670,49	0,00	14 139 325 670,49	14 015 826 905,49	0,00	0,00	14 015 826 905,49	123 498 765,00
Итого по счету 2 порядка № 50606		0,00	14 139 325 670,49	0,00	14 139 325 670,49	14 015 826 905,49	0,00	0,00	14 015 826 905,49	123 498 765,00
50608 Прочие акции нерезидентов		541 593 832,87	0,00	281 263 431,66	0,00	281 263 431,66	0,00	823 257 264,53	823 257 264,53	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50608		541 593 832,87	0,00	281 263 431,66	0,00	281 263 431,66	0,00	823 257 264,53	823 257 264,53	0,00
50610 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы		0,00	307 358 566,30	11 989 012,94	307 358 566,30	319 347 579,24	11 989 012,94	319 347 579,24	319 347 579,24	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50610		0,00	307 358 566,30	11 989 012,94	307 358 566,30	319 347 579,24	11 989 012,94	319 347 579,24	319 347 579,24	0,00
50611 По договорам с обратной продажей		265 208 930,00	16 192 125 822,32	0,00	16 192 125 822,32	16 457 334 752,32	0,00	0,00	16 457 334 752,32	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50611		265 208 930,00	16 192 125 822,32	0,00	16 192 125 822,32	16 457 334 752,32	0,00	0,00	16 457 334 752,32	0,00
Итого по счету 1 порядка № 506		807 202 762,87	32 197 480 353,90	293 252 444,60	32 490 732 798,50	32 339 190 518,90	835 246 277,47		33 174 436 796,37	123 498 765,00
507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи										
50705 Акции кредитных организаций										
Итого по счету 2 порядка № 50705										
Прочие акции										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
50706			42 183 474,00	2 405 597,71	0,00	2 405 597,71	2 405 597,34	0,00	2 405 597,34	42 183 474,37
Итого по счету 2 порядка № 50706			42 183 474,00	2 405 597,71	0,00	2 405 597,71	2 405 597,34	0,00	2 405 597,34	42 183 474,37
50707										
Итого по счету 2 порядка № 50707										
50708			507 956,76	0,00	104 784,34	104 784,34	0,00	86 679,05	86 679,05	526 062,05
Итого по счету 2 порядка № 50708			507 956,76	0,00	104 784,34	104 784,34	0,00	86 679,05	86 679,05	526 062,05
Итого по счету 1 порядка № 507			42 691 430,76	2 405 597,71	104 784,34	2 510 382,05	2 405 597,34	86 679,05	2 492 276,39	42 709 536,42
508										
Котируемые акции, приобретенные для инвестирования										
50806										
Итого по счету 2 порядка № 50806										
Итого по счету 1 порядка № 508			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
509										
Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами										
50905			936 896,78	6 899 925,12	0,00	6 899 925,12	7 825 324,06	0,00	7 825 324,06	11 497,84
Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг										
Итого по счету 2 порядка № 50905			936 896,78	6 899 925,12	0,00	6 899 925,12	7 825 324,06	0,00	7 825 324,06	11 497,84
Итого по счету 1 порядка № 509			936 896,78	6 899 925,12	0,00	6 899 925,12	7 825 324,06	0,00	7 825 324,06	11 497,84
514										
Векселя кредитных организаций и авалированные ими										
51401										
Итого по счету 2 порядка № 51401										
51402										
Итого по счету 2 порядка № 51402										
51403										
Итого по счету 2 порядка № 51403										
51404										
Итого по счету 2 порядка № 51404										
51405										
Итого по счету 2 порядка № 51405										
51406										
Итого по счету 2 порядка № 51406										
51409										
Итого по счету 2 порядка № 51409										
Итого по счету 1 порядка № 514			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
515										
Прочие векселя										
51501										
Итого по счету 2 порядка № 51501										
51503										
Итого по счету 2 порядка № 51503										
51504										
Итого по счету 2 порядка № 51504										
51505										
Итого по счету 2 порядка № 51505										
Итого по счету 2 порядка № 51506										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 51506										
51509 не оплаченные в срок и неопротестованные										
Итого по счету 2 порядка № 51509										
Итого по счету 1 порядка № 515	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами										
52502 Простоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	1 377 132 369,63	495 051 256,48	42 507 443,49	537 558 699,97	859 917 594,06	117 200 057,29	977 117 651,35			937 573 418,25
Итого по счету 2 порядка № 52502	1 377 132 369,63	495 051 256,48	42 507 443,49	537 558 699,97	859 917 594,06	117 200 057,29	977 117 651,35			937 573 418,25
52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам										
Итого по счету 2 порядка № 52503										
Итого по счету 1 порядка № 525	1 377 132 369,63	495 051 256,48	42 507 443,49	537 558 699,97	859 917 594,06	117 200 057,29	977 117 651,35			937 573 418,25
Итого по разделу 5	2 230 823 196,08	55 098 775 592,45	335 864 672,43	55 434 640 264,88	55 606 277 493,60	952 533 013,81	56 558 810 507,41			1 106 652 953,56
Раздел 6 Средства и имущество										
601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах										
60102 Акции дочерних и зависимых организаций	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 60102	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 601	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00	0,00
602 Прочее участие										
60202 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	11 002 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	11 002 000,00
Итого по счету 2 порядка № 60202	11 002 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	11 002 000,00
Итого по счету 1 порядка № 602	11 002 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	11 002 000,00
603 Расчеты с дебиторами и кредиторами										
60302 Расчеты с бюджетом по налогам	268 050 262,60	302 179 948,93	0,00	302 179 948,93	185 974 866,93	0,00	185 974 866,93	0,00	185 974 866,93	384 255 344,60
Итого по счету 2 порядка № 60302	268 050 262,60	302 179 948,93	0,00	302 179 948,93	185 974 866,93	0,00	185 974 866,93	0,00	185 974 866,93	384 255 344,60
60304 Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	57 052,00	2 711 483,47	0,00	2 711 483,47	2 768 521,78	0,00	2 768 521,78	0,00	2 768 521,78	13,69
Итого по счету 2 порядка № 60304	57 052,00	2 711 483,47	0,00	2 711 483,47	2 768 521,78	0,00	2 768 521,78	0,00	2 768 521,78	13,69
60306 Расчеты с работниками по оплате труда	12 436,99	19 829 116,41	0,00	19 829 116,41	19 745 233,11	0,00	19 745 233,11	0,00	19 745 233,11	96 320,29
Итого по счету 2 порядка № 60306	12 436,99	19 829 116,41	0,00	19 829 116,41	19 745 233,11	0,00	19 745 233,11	0,00	19 745 233,11	96 320,29
60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	44 640,00	54 223 150,15	956 021,86	55 179 172,01	54 198 770,15	951 112,62	55 149 882,77	0,00	55 149 882,77	73 929,24
Итого по счету 2 порядка № 60308	44 640,00	54 223 150,15	956 021,86	55 179 172,01	54 198 770,15	951 112,62	55 149 882,77	0,00	55 149 882,77	73 929,24
60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный	20 028 196,28	157 500 508,99	0,00	157 500 508,99	166 086 889,91	0,00	166 086 889,91	0,00	166 086 889,91	11 441 815,36
Итого по счету 2 порядка № 60310	20 028 196,28	157 500 508,99	0,00	157 500 508,99	166 086 889,91	0,00	166 086 889,91	0,00	166 086 889,91	11 441 815,36
60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	38 463 341,79	2 001 385 251,98	0,00	2 001 385 251,98	2 013 589 799,44	0,00	2 013 589 799,44	0,00	2 013 589 799,44	26 258 794,33
Итого по счету 2 порядка № 60312	38 463 341,79	2 001 385 251,98	0,00	2 001 385 251,98	2 013 589 799,44	0,00	2 013 589 799,44	0,00	2 013 589 799,44	26 258 794,33
60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	1 098 122,60	7 089 875,31	22 518 913,31	29 608 788,62	6 353 383,20	23 388 919,48	29 742 302,68		29 742 302,68	964 608,54
Итого по счету 2 порядка № 60314	1 098 122,60	7 089 875,31	22 518 913,31	29 608 788,62	6 353 383,20	23 388 919,48	29 742 302,68		29 742 302,68	964 608,54
60315 Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 60315										
60323 Расчеты с прочими дебиторами	256 082,00	121 810 916,33	0,00	121 810 916,33	121 377 110,30	0,00	121 377 110,30	0,00	121 377 110,30	689 888,03
Итого по счету 2 порядка № 60323	256 082,00	121 810 916,33	0,00	121 810 916,33	121 377 110,30	0,00	121 377 110,30	0,00	121 377 110,30	689 888,03
Итого по счету 1 порядка № 603	328 010 134,26	2 666 730 251,57	23 474 935,17	2 690 205 186,74	2 570 094 574,82	24 340 032,10	2 594 434 606,92			423 780 714,08
604 Основные средства										
60401 Основные средства (кроме земли)	993 826 212,30	858 262 866,28	0,00	858 262 866,28	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	1 713 289 092,70
Итого по счету 2 порядка № 60401	993 826 212,30	858 262 866,28	0,00	858 262 866,28	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	1 713 289 092,70
60404 Земля	0,00	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 234 100,00
Итого по счету 2 порядка № 60404	0,00	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 234 100,00
Итого по счету 1 порядка № 604	993 826 212,30	1 027 496 966,28	0,00	1 027 496 966,28	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	1 882 503 192,70
607 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов										
60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	102 402 107,53	955 169 958,76	0,00	955 169 958,76	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	56 458 874,22
Итого по счету 2 порядка № 60701	102 402 107,53	955 169 958,76	0,00	955 169 958,76	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	56 458 874,22
Итого по счету 1 порядка № 607	102 402 107,53	955 169 958,76	0,00	955 169 958,76	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	56 458 874,22
609 Нематериальные активы										
60901 Нематериальные активы	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
Итого по счету 2 порядка № 60901	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
Итого по счету 1 порядка № 609	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
610 Материальные запасы										
61002 Запасные части	327 439,12	2 949 602,03	0,00	2 949 602,03	2 524 867,18	0,00	2 524 867,18	0,00	2 524 867,18	752 173,97
Итого по счету 2 порядка № 61002	327 439,12	2 949 602,03	0,00	2 949 602,03	2 524 867,18	0,00	2 524 867,18	0,00	2 524 867,18	752 173,97
61008 Материалы	3 314 729,23	43 909 010,68	0,00	43 909 010,68	41 914 852,73	0,00	41 914 852,73	0,00	41 914 852,73	5 309 087,18
Итого по счету 2 порядка № 61008	3 314 729,23	43 909 010,68	0,00	43 909 010,68	41 914 852,73	0,00	41 914 852,73	0,00	41 914 852,73	5 309 087,18
61009 Инвентарь и принадлежности	2 383 536,74	12 700 147,66	0,00	12 700 147,66	12 735 577,73	0,00	12 735 577,73	0,00	12 735 577,73	2 348 106,67
Итого по счету 2 порядка № 61009	2 383 536,74	12 700 147,66	0,00	12 700 147,66	12 735 577,73	0,00	12 735 577,73	0,00	12 735 577,73	2 348 106,67
61010 Издания	52 658,68	61 417,63	0,00	61 417,63	56 196,89	0,00	56 196,89	0,00	56 196,89	57 879,42
Итого по счету 2 порядка № 61010	52 658,68	61 417,63	0,00	61 417,63	56 196,89	0,00	56 196,89	0,00	56 196,89	57 879,42
Итого по счету 1 порядка № 610	6 078 363,77	59 620 178,00	0,00	59 620 178,00	57 231 294,53	0,00	57 231 294,53	0,00	57 231 294,53	8 487 247,24
612 Выбытие и реализация имущества										
61202 Выбытие (реализация) имущества	0,00	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61202	0,00	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	0,00
61204 Выбытие (реализация) ценных бумаг	0,00	22 678 186 613,03	378 214 425,21	23 056 401 038,24	22 678 186 613,03	378 214 425,21	23 056 401 038,24	0,00	23 056 401 038,24	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61204	0,00	22 678 186 613,03	378 214 425,21	23 056 401 038,24	22 678 186 613,03	378 214 425,21	23 056 401 038,24	0,00	23 056 401 038,24	0,00
Итого по счету 1 порядка № 612	0,00	22 683 386 047,74	378 214 425,21	23 061 600 472,95	22 683 386 047,74	378 214 425,21	23 061 600 472,95	0,00	23 061 600 472,95	0,00
614 Расходы будущих периодов										
61401 Расходы будущих периодов по кредитным операциям										
Итого по счету 2 порядка № 61401										
61402 Расходы будущих периодов по ценным бумагам										
Итого по счету 2 порядка № 61402										
61403 Расходы будущих периодов по другим операциям	157 099 047,92	434 176 274,89	983 179,08	435 159 453,97	386 856 755,17	986 812,39	387 843 567,56		387 843 567,56	204 414 934,33
Итого по счету 2 порядка № 61403	157 099 047,92	434 176 274,89	983 179,08	435 159 453,97	386 856 755,17	986 812,39	387 843 567,56		387 843 567,56	204 414 934,33

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	61404	Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам								
Итого по счету 2 порядка № 61404			0,00	55 383 084 733,67	0,00	55 383 084 733,67	55 383 084 733,67	0,00	55 383 084 733,67	0,00
61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы		0,00	55 383 084 733,67	0,00	55 383 084 733,67	55 383 084 733,67	0,00	55 383 084 733,67	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61406			0,00	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	0,00
61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы		0,00	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61408			0,00	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	0,00
Итого по счету 1 порядка № 614			157 099 047,92	66 619 878 235,76	983 179,08	66 620 861 414,84	66 572 558 716,04	986 812,39	66 573 545 528,43	204 414 934,33
Итого по разделу 6			1 598 933 665,78	94 012 291 638,11	402 672 539,46	94 414 964 177,57	93 023 341 311,08	403 541 269,70	93 426 882 580,78	2 587 015 282,57
Раздел 7 Результаты деятельности										
702 Расходы										
70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты		0,00	99 922 589,84	0,00	99 922 589,84	99 922 589,84	0,00	99 922 589,84	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70201			0,00	99 922 589,84	0,00	99 922 589,84	99 922 589,84	0,00	99 922 589,84	0,00
70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам		0,00	1 209 088 090,63	0,00	1 209 088 090,63	1 209 088 090,63	0,00	1 209 088 090,63	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70202			0,00	1 209 088 090,63	0,00	1 209 088 090,63	1 209 088 090,63	0,00	1 209 088 090,63	0,00
70203	Проценты, уплаченные физическим лицам		0,00	1 682 016 164,82	0,00	1 682 016 164,82	1 682 016 164,82	0,00	1 682 016 164,82	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70203			0,00	1 682 016 164,82	0,00	1 682 016 164,82	1 682 016 164,82	0,00	1 682 016 164,82	0,00
70204	Расходы по операциям с ценными бумагами		0,00	1 866 502 541,06	0,00	1 866 502 541,06	1 866 502 541,06	0,00	1 866 502 541,06	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70204			0,00	1 866 502 541,06	0,00	1 866 502 541,06	1 866 502 541,06	0,00	1 866 502 541,06	0,00
70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		0,00	32 143 050 173,96	0,00	32 143 050 173,96	32 143 050 173,96	0,00	32 143 050 173,96	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70205			0,00	32 143 050 173,96	0,00	32 143 050 173,96	32 143 050 173,96	0,00	32 143 050 173,96	0,00
70206	Расходы на содержание аппарата		0,00	1 043 087 546,63	0,00	1 043 087 546,63	1 043 087 546,63	0,00	1 043 087 546,63	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70206			0,00	1 043 087 546,63	0,00	1 043 087 546,63	1 043 087 546,63	0,00	1 043 087 546,63	0,00
70208	Штрафы, пеня, неустойки уплаченные		0,00	466 332,74	0,00	466 332,74	466 332,74	0,00	466 332,74	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70208			0,00	466 332,74	0,00	466 332,74	466 332,74	0,00	466 332,74	0,00
70209	Другие расходы		0,00	55 562 123 018,39	0,00	55 562 123 018,39	55 562 123 018,39	0,00	55 562 123 018,39	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70209			0,00	55 562 123 018,39	0,00	55 562 123 018,39	55 562 123 018,39	0,00	55 562 123 018,39	0,00
Итого по счету 1 порядка № 702			0,00	93 606 256 458,07	0,00	93 606 256 458,07	93 606 256 458,07	0,00	93 606 256 458,07	0,00
704 Убытки										
70401	Убытки отчетного года		0,00	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70401			0,00	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	0,00
Итого по счету 1 порядка № 704			0,00	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	0,00
705 Использование прибыли										
70501	Использование прибыли отчетного года		0,00	342 961 785,00	0,00	342 961 785,00	294 351 295,00	0,00	294 351 295,00	48 610 490,00
Итого по счету 2 порядка № 70501			0,00	342 961 785,00	0,00	342 961 785,00	294 351 295,00	0,00	294 351 295,00	48 610 490,00
70502	Использование прибыли		569 754 753,42	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		предшествующих лет								
Итого по счету 2 порядка № 70502			569 754 753,42	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47	0,00
Итого по счету 1 порядка № 705			569 754 753,42	1 553 794 668,05	0,00	1 553 794 668,05	2 074 938 931,47	0,00	2 074 938 931,47	48 610 490,00
706		Финансовый результат текущего года								
70606		Расходы								
Итого по счету 2 порядка № 70606										
70608		Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте								
Итого по счету 2 порядка № 70608										
Итого по счету 1 порядка № 706			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
707		Финансовый результат прошлого года								
70706		Расходы								
Итого по счету 2 порядка № 70706										
Итого по счету 1 порядка № 707			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 7			569 754 753,42	95 198 496 852,28	0,00	95 198 496 852,28	95 719 641 115,70	0,00	95 719 641 115,70	48 610 490,00
Итого по Активу			74 666 124 832,68	3 474 532 533 876,48	64 192 407 149 533,94	67 666 939 683 410,42	3 447 792 090 878,66	64 191 386 015 373,45	67 639 178 106 252,11	102 427 701 990,99
ПАССИВ										
Раздел 1 Капитал и фонды										
102		Уставный капитал кредитных организаций	120 000,00	120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10203		Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих государственным предприятиям и организациям								
Итого по счету 2 порядка № 10203			120 000,00	120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10204		Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих негосударственным организациям	10 084 311 000,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 10204			10 084 311 000,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10207		Уставный капитал кредитных организаций, созданный в форме акционерного	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	10 084 431 000,00
Итого по счету 2 порядка № 10207			0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	10 084 431 000,00
Итого по счету 1 порядка № 102			10 084 431 000,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	10 084 431 000,00
106		Добавочный капитал								
10601		Прирост стоимости имущества при переоценке	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
Итого по счету 2 порядка № 10601			44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
Итого по счету 1 порядка № 106			44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
107		Резервный фонд								
10701		Резервный фонд	2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	3 214 280 782,64
Итого по счету 2 порядка № 10701			2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	3 214 280 782,64
Итого по счету 1 порядка № 107			2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	3 214 280 782,64
Итого по разделу 1			12 087 923 639,89	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	11 295 263 883,05	0,00	11 295 263 883,05	13 298 756 522,94
Раздел 3 Межбанковские операции										
301		Корреспондентские счета								
30109		Корреспондентские счета	2 027 043 894,92	245 404 313 136,51	51 037 670 438,83	296 441 983 575,34	245 286 731 045,96	51 077 629 128,35	296 364 360 174,31	1 949 420 493,89

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		кредитных организаций-корреспондентов								
Итого по счету 2 порядка № 30109			2 027 043 894,92	245 404 313 136,51	51 037 670 438,83	296 441 983 575,34	245 286 731 045,96	51 077 629 128,35	296 364 360 174,31	1 949 420 493,89
30111 Корреспондентские счета банков-нерезидентов			0,00	1 601 167 271,24	11 013 711 812,24	12 614 879 083,48	1 610 461 758,57	11 041 085 638,55	12 651 547 397,12	36 688 313,64
Итого по счету 2 порядка № 30111			0,00	1 601 167 271,24	11 013 711 812,24	12 614 879 083,48	1 610 461 758,57	11 041 085 638,55	12 651 547 397,12	36 688 313,64
30112 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКС			18 733 590,75	0,00	3 992 592 687,36	3 992 592 687,36	0,00	3 973 859 096,61	3 973 859 096,61	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30112			18 733 590,75	0,00	3 992 592 687,36	3 992 592 687,36	0,00	3 973 859 096,61	3 973 859 096,61	0,00
30126 Резервы на возможные потери										
Итого по счету 2 порядка № 30126										
Итого по счету 1 порядка № 301			2 045 777 485,67	247 005 480 407,75	66 043 974 938,43	313 049 455 346,18	246 897 192 804,53	66 092 573 863,51	312 989 766 668,04	1 986 088 807,53
302 Счета кредитных организаций по другим операциям										
30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям			0,00	0,00	230 406 430,68	230 406 430,68	0,00	230 406 430,68	230 406 430,68	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30220			0,00	0,00	230 406 430,68	230 406 430,68	0,00	230 406 430,68	230 406 430,68	0,00
30222 Незавершенные расчеты кредитной организации										
Итого по счету 2 порядка № 30222										
30223 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России			0,00	6 753 267,05	0,00	6 753 267,05	6 753 267,05	0,00	6 753 267,05	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30223			0,00	6 753 267,05	0,00	6 753 267,05	6 753 267,05	0,00	6 753 267,05	0,00
30226 Резервы на возможные потери										
Итого по счету 2 порядка № 30226										
30230 Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте РФ										
Итого по счету 2 порядка № 30230										
30231 Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации			58 595 112,48	8 578 052 426,69	0,00	8 578 052 426,69	8 539 153 857,43	0,00	8 539 153 857,43	19 696 543,22
Итого по счету 2 порядка № 30231			58 595 112,48	8 578 052 426,69	0,00	8 578 052 426,69	8 539 153 857,43	0,00	8 539 153 857,43	19 696 543,22
30232 Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт			7 643 228,70	585 666 171,07	386 457 992,02	972 124 163,09	579 702 279,35	387 242 910,18	966 945 189,53	2 464 255,14
Итого по счету 2 порядка № 30232			7 643 228,70	585 666 171,07	386 457 992,02	972 124 163,09	579 702 279,35	387 242 910,18	966 945 189,53	2 464 255,14
Итого по счету 1 порядка № 302			66 238 341,18	9 170 471 864,81	616 864 422,70	9 787 336 287,51	9 125 609 403,83	617 649 340,86	9 743 258 744,69	22 160 798,36
303 Расчеты с филиалами										
30301 Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации			957 076 145,85	103 299 612 730,26	39 688 794 943,10	142 988 407 673,36	104 122 444 186,03	39 778 354 115,39	143 900 798 301,42	1 869 466 773,91
Итого по счету 2 порядка № 30301			957 076 145,85	103 299 612 730,26	39 688 794 943,10	142 988 407 673,36	104 122 444 186,03	39 778 354 115,39	143 900 798 301,42	1 869 466 773,91
30305 Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам			4 182 435 270,51	11 023 105 066,00	1 407 995 488,79	12 431 100 554,79	14 447 293 210,30	1 545 793 490,18	15 993 086 700,48	7 744 421 416,20
Итого по счету 2 порядка № 30305			4 182 435 270,51	11 023 105 066,00	1 407 995 488,79	12 431 100 554,79	14 447 293 210,30	1 545 793 490,18	15 993 086 700,48	7 744 421 416,20
Итого по счету 1 порядка № 303			5 139 511 416,36	114 322 717 796,26	41 096 790 431,89	155 419 508 228,15	118 569 737 396,33	41 324 147 605,57	159 893 885 001,90	9 613 888 190,11
304 Расчеты на организованном рынке ценных бумаг										
Расчеты участников РЦ ОРЦБ										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	30408	по итогам операций на ОРЦБ	0,00	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 30408	0,00	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	0,00
	Итого по счету 1	порядка № 304	0,00	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	0,00
306	Расчеты по ценным бумагам									
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	28 491 554,43	6 736 943 342,52	0,00	6 736 943 342,52	6 750 417 694,93	0,00	6 750 417 694,93	41 965 906,84
	Итого по счету 2	порядка № 30601	28 491 554,43	6 736 943 342,52	0,00	6 736 943 342,52	6 750 417 694,93	0,00	6 750 417 694,93	41 965 906,84
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами								
	Итого по счету 2	порядка № 30606								
	Итого по счету 1	порядка № 306	28 491 554,43	6 736 943 342,52	0,00	6 736 943 342,52	6 750 417 694,93	0,00	6 750 417 694,93	41 965 906,84
313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций									
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	0,00	533 960,00	0,00	533 960,00	533 960,00	0,00	533 960,00	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 31301	0,00	533 960,00	0,00	533 960,00	533 960,00	0,00	533 960,00	0,00
	31302	на 1 день	0,00	11 444 000 000,00	2 520 299 968,00	13 964 299 968,00	11 444 000 000,00	2 520 299 968,00	13 964 299 968,00	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 31302	0,00	11 444 000 000,00	2 520 299 968,00	13 964 299 968,00	11 444 000 000,00	2 520 299 968,00	13 964 299 968,00	0,00
	31303	на срок от 2 до 7 дней	0,00	4 982 000 000,00	1 446 705 664,00	6 428 705 664,00	4 982 000 000,00	1 446 705 664,00	6 428 705 664,00	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 31303	0,00	4 982 000 000,00	1 446 705 664,00	6 428 705 664,00	4 982 000 000,00	1 446 705 664,00	6 428 705 664,00	0,00
	31304	на срок от 8 до 30 дней	592 821 050,00	1 363 000 000,00	634 520 810,00	1 997 520 810,00	1 365 000 000,00	506 882 100,00	1 871 882 100,00	467 182 340,00
	Итого по счету 2	порядка № 31304	592 821 050,00	1 363 000 000,00	634 520 810,00	1 997 520 810,00	1 365 000 000,00	506 882 100,00	1 871 882 100,00	467 182 340,00
	31305	на срок от 31 до 90 дней	110 000 000,00	828 000 000,00	0,00	828 000 000,00	1 038 000 000,00	0,00	1 038 000 000,00	320 000 000,00
	Итого по счету 2	порядка № 31305	110 000 000,00	828 000 000,00	0,00	828 000 000,00	1 038 000 000,00	0,00	1 038 000 000,00	320 000 000,00
	31306	на срок от 91 до 180 дней	15 000 000,00	308 000 000,00	0,00	308 000 000,00	331 000 000,00	0,00	331 000 000,00	38 000 000,00
	Итого по счету 2	порядка № 31306	15 000 000,00	308 000 000,00	0,00	308 000 000,00	331 000 000,00	0,00	331 000 000,00	38 000 000,00
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	168 928 420,00	161 000 000,00	103 730 440,00	264 730 440,00	117 000 000,00	45 802 020,00	162 802 020,00	67 000 000,00
	Итого по счету 2	порядка № 31307	168 928 420,00	161 000 000,00	103 730 440,00	264 730 440,00	117 000 000,00	45 802 020,00	162 802 020,00	67 000 000,00
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	197 725 300,00	52 000 000,00	163 472 000,00	215 472 000,00	370 000 000,00	53 679 900,00	423 679 900,00	405 933 200,00
	Итого по счету 2	порядка № 31308	197 725 300,00	52 000 000,00	163 472 000,00	215 472 000,00	370 000 000,00	53 679 900,00	423 679 900,00	405 933 200,00
	Итого по счету 1	порядка № 313	1 084 474 770,00	19 138 533 960,00	4 868 728 882,00	24 007 262 842,00	19 647 533 960,00	4 573 369 652,00	24 220 903 612,00	1 298 115 540,00
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов									
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	2 429,93	0,00	238 045 176,52	238 045 176,52	0,00	238 042 746,59	238 042 746,59	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 31401	2 429,93	0,00	238 045 176,52	238 045 176,52	0,00	238 042 746,59	238 042 746,59	0,00
	31402	на 1 день	0,00	786 800 000,00	880 692 003,00	1 667 492 003,00	786 800 000,00	880 692 003,00	1 667 492 003,00	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 31402	0,00	786 800 000,00	880 692 003,00	1 667 492 003,00	786 800 000,00	880 692 003,00	1 667 492 003,00	0,00
	31403	на срок от 2 до 7 дней	0,00	514 500 000,00	379 439 315,00	893 939 315,00	514 500 000,00	379 439 315,00	893 939 315,00	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 31403	0,00	514 500 000,00	379 439 315,00	893 939 315,00	514 500 000,00	379 439 315,00	893 939 315,00	0,00
	31404	на срок от 8 до 30 дней	0,00	0,00	15 369 840,00	15 369 840,00	0,00	15 369 840,00	15 369 840,00	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 31404	0,00	0,00	15 369 840,00	15 369 840,00	0,00	15 369 840,00	15 369 840,00	0,00
	31405	на срок от 31 до 90 дней	0,00	0,00	99 346 800,00	99 346 800,00	0,00	99 346 800,00	99 346 800,00	0,00
	Итого по счету 2	порядка № 31405	0,00	0,00	99 346 800,00	99 346 800,00	0,00	99 346 800,00	99 346 800,00	0,00
	31406	на срок от 91 до 180 дней	346 965 000,00	0,00	427 573 600,00	427 573 600,00	0,00	80 608 600,00	80 608 600,00	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 31406										
31407	на срок от 181 дня до 1 года		346 965 000,00	0,00	427 573 600,00	427 573 600,00	0,00	80 608 600,00	80 608 600,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31407										
31408	на срок от 1 года до 3 лет		173 482 500,00	0,00	705 932 149,09	705 932 149,09	0,00	963 621 817,85	963 621 817,85	431 172 168,76
Итого по счету 2 порядка № 31408										
31409	на срок свыше 3 лет		173 482 500,00	0,00	705 932 149,09	705 932 149,09	0,00	963 621 817,85	963 621 817,85	431 172 168,76
Итого по счету 2 порядка № 31409										
31406	на срок от 181 дня до 1 года		26 331 100,00	0,00	38 321 680,00	38 321 680,00	0,00	595 171 740,00	595 171 740,00	583 181 160,00
Итого по счету 2 порядка № 31406										
31407	на срок от 1 года до 3 лет		26 331 100,00	0,00	38 321 680,00	38 321 680,00	0,00	595 171 740,00	595 171 740,00	583 181 160,00
Итого по счету 2 порядка № 31407										
31408	на срок от 3 лет до 5 лет		198 321 846,56	0,00	102 130 479,82	102 130 479,82	0,00	27 060 800,63	27 060 800,63	123 252 167,37
Итого по счету 2 порядка № 31408										
31409	на срок от 5 лет до 7 лет		198 321 846,56	0,00	102 130 479,82	102 130 479,82	0,00	27 060 800,63	27 060 800,63	123 252 167,37
Итого по счету 2 порядка № 31409										
314	на срок от 7 лет до 9 лет		745 102 876,48	1 301 300 000,00	2 886 851 043,43	4 188 151 043,43	1 301 300 000,00	3 279 353 663,07	4 580 653 663,07	1 137 605 496,13
Итого по счету 2 порядка № 314										
Прочие привлеченные средства кредитных организаций										
31504	на срок от 8 до 30 дней		80 000 000,00	470 000 000,00	74 864 100,00	544 864 100,00	410 000 000,00	74 864 100,00	484 864 100,00	20 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31504										
31505	на срок от 31 до 90 дней		80 000 000,00	470 000 000,00	74 864 100,00	544 864 100,00	410 000 000,00	74 864 100,00	484 864 100,00	20 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31505										
31506	на срок от 91 до 180 дней		150 000 000,00	585 000 000,00	102 846 990,00	687 846 990,00	780 000 000,00	282 034 250,00	1 062 034 250,00	524 187 260,00
Итого по счету 2 порядка № 31506										
31507	на срок от 181 дня до 1 года		150 000 000,00	585 000 000,00	102 846 990,00	687 846 990,00	780 000 000,00	282 034 250,00	1 062 034 250,00	524 187 260,00
Итого по счету 2 порядка № 31507										
31508	на срок от 1 года до 3 лет		321 804 218,00	1 272 000 000,00	4 133 736,60	1 276 133 736,60	1 087 000 000,00	3 766 846,60	1 090 766 846,60	136 437 328,00
Итого по счету 2 порядка № 31508										
31509	на срок от 3 лет до 5 лет		321 804 218,00	1 272 000 000,00	4 133 736,60	1 276 133 736,60	1 087 000 000,00	3 766 846,60	1 090 766 846,60	136 437 328,00
Итого по счету 2 порядка № 31509										
31510	на срок от 5 лет до 7 лет		100 370 000,00	195 386 054,45	0,00	195 386 054,45	145 016 054,45	0,00	145 016 054,45	50 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31510										
31511	на срок от 7 лет до 9 лет		100 370 000,00	195 386 054,45	0,00	195 386 054,45	145 016 054,45	0,00	145 016 054,45	50 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31511										
31512	на срок от 9 лет до 11 лет		38 543 151,00	10 000 000,00	32 235 960,00	42 235 960,00	30 000 000,00	3 692 809,00	33 692 809,00	30 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31512										
31513	на срок от 11 лет до 13 лет		38 543 151,00	10 000 000,00	32 235 960,00	42 235 960,00	30 000 000,00	3 692 809,00	33 692 809,00	30 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31513										
315	на срок от 13 лет до 15 лет		690 717 369,00	2 532 386 054,45	214 080 786,60	2 746 466 841,05	2 452 016 054,45	364 358 005,60	2 816 374 060,05	760 624 588,00
Итого по счету 2 порядка № 315										
Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов										
31602	на 1 день		0,00	210 000 000,00	0,00	210 000 000,00	210 000 000,00	0,00	210 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31602										
31603	на срок от 2 до 7 дней		0,00	210 000 000,00	0,00	210 000 000,00	210 000 000,00	0,00	210 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31603										
31604	на срок от 8 до 30 дней		0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31604										
31605	на срок от 31 до 90 дней		0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31605										
31606	на срок от 91 до 180 дней		30 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31606										
31607	на срок от 181 дня до 1 года		30 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31607										
31608	на срок от 1 года до 3 лет		0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31608										
31609	на срок от 3 лет до 5 лет		0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31609										
31610	на срок от 5 лет до 7 лет		0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31610										
31611	на срок от 7 лет до 9 лет		77 598 795,00	140 000 000,00	47 711 325,00	187 711 325,00	140 000 000,00	112 530,00	140 112 530,00	30 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31611										
31612	на срок от 9 лет до 11 лет		77 598 795,00	140 000 000,00	47 711 325,00	187 711 325,00	140 000 000,00	112 530,00	140 112 530,00	30 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31612										
31613	на срок от 11 лет до 13 лет		78 993 300,00	30 000 000,00	115 340 125,00	145 340 125,00	30 000 000,00	85 439 225,00	115 439 225,00	49 092 400,00
Итого по счету 2 порядка № 31613										
31614	на срок от 13 лет до 15 лет		78 993 300,00	30 000 000,00	115 340 125,00	145 340 125,00	30 000 000,00	85 439 225,00	115 439 225,00	49 092 400,00
Итого по счету 2 порядка № 31614										
316	на срок от 15 лет до 17 лет		186 592 095,00	850 000 000,00	163 051 450,00	1 013 051 450,00	820 000 000,00	85 551 755,00	905 551 755,00	79 092 400,00
Итого по счету 2 порядка № 316										
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам										
31702	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций									
Итого по счету 2 порядка № 31702										
31703	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков - нерезидентов									
Итого по счету 2 порядка № 31703										
31704	по депозитам и иным									
Итого по счету 2 порядка № 31704										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		привлеченным средствам, полученным от Банка России по счету 2 порядка № 31704								
Итого по счету 1 порядка № 317		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 318		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам								
		31802 по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций								
Итого по счету 2 порядка № 31802										
		31803 по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков - нерезидентов								
Итого по счету 2 порядка № 31803										
Итого по счету 1 порядка № 318		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям								
32015 Резервы на возможные потери		0,00	0,00	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32015		0,00	0,00	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	0,00
Итого по счету 1 порядка № 320		0,00	0,00	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	0,00
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
32115 Резервы на возможные потери		0,00	0,00	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32115		0,00	0,00	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	0,00
Итого по счету 1 порядка № 321		0,00	0,00	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	0,00
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах								
32311 Резервы на возможные потери		21 064 880,00	21 064 880,00	231 070 320,00	0,00	231 070 320,00	240 245 140,00	0,00	240 245 140,00	30 239 700,00
Итого по счету 2 порядка № 32311		21 064 880,00	21 064 880,00	231 070 320,00	0,00	231 070 320,00	240 245 140,00	0,00	240 245 140,00	30 239 700,00
Итого по счету 1 порядка № 323		21 064 880,00	21 064 880,00	231 070 320,00	0,00	231 070 320,00	240 245 140,00	0,00	240 245 140,00	30 239 700,00
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
32801 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных		1 936 932,11	1 936 932,11	335 849,34	28 884 608,13	29 220 457,47	335 849,34	42 308 412,11	42 644 261,45	15 360 736,09
Итого по счету 2 порядка № 32801		1 936 932,11	1 936 932,11	335 849,34	28 884 608,13	29 220 457,47	335 849,34	42 308 412,11	42 644 261,45	15 360 736,09
Итого по счету 1 порядка № 328		1 936 932,11	1 936 932,11	335 849,34	28 884 608,13	29 220 457,47	335 849,34	42 308 412,11	42 644 261,45	15 360 736,09
Итого по разделу 3		10 009 907 720,24	10 009 907 720,24	411 230 357 896,80	115 919 226 563,18	527 149 584 459,98	415 745 506 605,08	116 379 312 297,72	532 124 818 902,80	14 985 142 163,06
Раздел 4 Операции с клиентами										
403		Прочие средства бюджетов								
40301 Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)										
Итого по счету 2 порядка № 40301										
Итого по счету 1 порядка № 403		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
40501 Финансовые организации		7 526,12	7 526,12	176,24	0,00	176,24	0,00	0,00	0,00	7 349,88
Итого по счету 2 порядка № 40501		7 526,12	7 526,12	176,24	0,00	176,24	0,00	0,00	0,00	7 349,88
40502 Коммерческие организации		840 044 091,10	840 044 091,10	4 906 017 042,56	1 352 778 196,70	6 258 795 239,26	4 217 787 187,50	1 359 598 740,69	5 577 385 928,19	158 634 780,03
Итого по счету 2 порядка № 40502		840 044 091,10	840 044 091,10	4 906 017 042,56	1 352 778 196,70	6 258 795 239,26	4 217 787 187,50	1 359 598 740,69	5 577 385 928,19	158 634 780,03
40503 Некоммерческие организации		2 633,64	2 633,64	2 633,64	0,00	2 633,64	0,00	0,00	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 40503			2 633,64	2 633,64	0,00	2 633,64	0,00	0,00	0,00	0,00
40504 Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям										
Итого по счету 2 порядка № 40504										
Итого по счету 1 порядка № 405			840 064 250,86	4 906 019 852,44	1 352 778 196,70	6 258 798 049,14	4 217 787 187,50	1 359 598 740,69	5 577 385 928,19	158 642 129,91
406 Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности			2 708,60	66 149,81	0,00	66 149,81	63 441,21	0,00	63 441,21	0,00
40601 Финансовые организации				66 149,81	0,00	66 149,81	63 441,21	0,00	63 441,21	0,00
Итого по счету 2 порядка № 40601			2 708,60	66 149,81	0,00	66 149,81	63 441,21	0,00	63 441,21	0,00
40602 Коммерческие организации			96 565 962,81	1 035 687 222,90	39 084 951,62	1 074 772 174,52	1 048 606 267,23	535 396,27	1 049 141 663,50	70 935 451,79
Итого по счету 2 порядка № 40602			96 565 962,81	1 035 687 222,90	39 084 951,62	1 074 772 174,52	1 048 606 267,23	535 396,27	1 049 141 663,50	70 935 451,79
Итого по счету 1 порядка № 406			96 568 671,41	1 035 753 372,71	39 084 951,62	1 074 838 324,33	1 048 669 708,44	535 396,27	1 049 205 104,71	70 935 451,79
407 Счета негосударственных организаций			456 392 077,27	61 019 774 263,66	407 477 451,33	61 427 251 714,99	62 554 720 376,41	340 535 003,08	62 895 255 379,49	1 924 395 741,77
40701 Финансовые организации			456 392 077,27	61 019 774 263,66	407 477 451,33	61 427 251 714,99	62 554 720 376,41	340 535 003,08	62 895 255 379,49	1 924 395 741,77
Итого по счету 2 порядка № 40701			456 392 077,27	61 019 774 263,66	407 477 451,33	61 427 251 714,99	62 554 720 376,41	340 535 003,08	62 895 255 379,49	1 924 395 741,77
40702 Коммерческие организации			8 353 843 394,03	3 086 243 846 780,50	59 435 382 565,66	3 145 679 229 346,16	3 090 916 037 212,44	58 011 198 985,14	3 148 927 236 197,58	11 601 850 245,45
Итого по счету 2 порядка № 40702			8 353 843 394,03	3 086 243 846 780,50	59 435 382 565,66	3 145 679 229 346,16	3 090 916 037 212,44	58 011 198 985,14	3 148 927 236 197,58	11 601 850 245,45
40703 Некоммерческие организации			683 213 602,83	2 886 525 088,90	696 554 325,63	3 583 079 414,53	2 889 848 480,20	685 678 405,16	3 575 526 885,36	675 661 073,66
Итого по счету 2 порядка № 40703			683 213 602,83	2 886 525 088,90	696 554 325,63	3 583 079 414,53	2 889 848 480,20	685 678 405,16	3 575 526 885,36	675 661 073,66
Итого по счету 1 порядка № 407			9 493 449 074,13	3 150 150 146 133,06	60 539 414 342,62	3 210 689 560 475,68	3 156 360 606 069,05	59 037 412 393,38	3 215 398 018 462,43	14 201 907 060,88
408 Прочие счета			26 023 663,29	2 043 977 927,68	105 810 585,80	2 149 788 513,48	2 114 908 227,53	105 812 309,78	2 220 720 537,31	96 955 687,12
40802 Физические лица - индивидуальные предприниматели										
Итого по счету 2 порядка № 40802			26 023 663,29	2 043 977 927,68	105 810 585,80	2 149 788 513,48	2 114 908 227,53	105 812 309,78	2 220 720 537,31	96 955 687,12
40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"										
Итого по счету 2 порядка № 40804			108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30
40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"										
Итого по счету 2 порядка № 40805			108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30
40807 Юридические лица - нерезиденты			528 656 805,49	18 062 879 600,71	28 133 112 707,83	46 195 992 308,54	18 355 833 218,71	27 861 004 053,07	46 216 837 271,78	549 501 768,73
Итого по счету 2 порядка № 40807			528 656 805,49	18 062 879 600,71	28 133 112 707,83	46 195 992 308,54	18 355 833 218,71	27 861 004 053,07	46 216 837 271,78	549 501 768,73
40813 Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"			583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77
Итого по счету 2 порядка № 40813			583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77
40814 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)			2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89
Итого по счету 2 порядка № 40814			2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89
40815 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)										
Итого по счету 2 порядка № 40815			1 647 776 733,92	16 955 611 710,13	4 482 679 968,64	21 438 291 678,77	16 561 060 019,96	4 387 892 479,28	20 948 952 499,24	1 158 437 554,39
Итого по счету 2 порядка № 40817			1 647 776 733,92	16 955 611 710,13	4 482 679 968,64	21 438 291 678,77	16 561 060 019,96	4 387 892 479,28	20 948 952 499,24	1 158 437 554,39
40818 Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 40818										
40819 Специальные банковские										
счета резидентов в										
иностранной валюте										
Итого по счету 2 порядка № 40819										
40820 Счета физических лиц -										
нерезидентов										
Итого по счету 2 порядка № 40820										
Итого по счету 1 порядка № 408										
2 235 953 464,43 37 443 098 031,93 33 717 669 335,00 71 160 767 366,93 37 419 369 376,15 33 364 766 516,49 70 784 135 892,64 1 859 321 990,14										
409 Средства в расчетах										
40901 Аккредитивы к оплате										
Итого по счету 2 порядка № 40901										
107 656 720,00 932 624 406,90 0,00 932 624 406,90 929 967 686,90 0,00 929 967 686,90 105 000 000,00										
40902 Аккредитивы к оплате по										
расчетам с нерезидентами										
Итого по счету 2 порядка № 40902										
0,00 25 416 930,00 0,00 25 416 930,00 25 416 930,00 0,00 25 416 930,00 0,00										
40905 Текущие счета										
уполномоченных и										
невыплаченные переводы										
Итого по счету 2 порядка № 40905										
20 312,15 488 850 778,90 679 538,05 489 530 316,95 490 902 533,75 679 538,05 491 582 071,80 2 072 067,00										
40909 Переводы в Российскую										
Федерацию										
Итого по счету 2 порядка № 40909										
4 656 758,83 3 658 681,00 286 861 785,24 290 520 466,24 3 658 681,00 285 670 868,88 289 329 549,88 3 465 842,47										
40910 Переводы в Российскую										
Федерацию нерезидентам										
Итого по счету 2 порядка № 40910										
0,00 1 734 824,00 79 578 192,51 81 313 016,51 1 734 824,00 79 583 101,75 81 317 925,75 4 909,24										
40911 Транзитные счета										
Итого по счету 2 порядка № 40911										
1 729 427,07 2 062 995 623,41 0,00 2 062 995 623,41 2 061 341 638,79 0,00 2 061 341 638,79 75 442,45										
40912 Переводы из Российской										
Федерации										
Итого по счету 2 порядка № 40912										
130 536,21 12 497 487,19 833 213 661,41 845 711 148,60 12 497 487,19 833 222 750,13 845 720 237,32 139 624,93										
40913 Переводы из Российской										
Федерации нерезидентами										
Итого по счету 2 порядка № 40913										
3 878,31 6 822 432,48 665 141 671,55 671 964 104,03 6 824 932,48 665 150 442,39 671 975 374,87 15 149,15										
Итого по счету 1 порядка № 409										
114 197 632,57 3 534 601 163,88 1 865 474 848,76 5 400 076 012,64 3 532 344 714,11 1 864 306 701,20 5 396 651 415,31 110 773 035,24										
411 Депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления										
41104 на срок от 91 до 180 дней										
Итого по счету 2 порядка № 41104										
0,00 300 000 000,00 0,00 300 000 000,00 300 000 000,00 0,00 300 000 000,00 0,00										
Итого по счету 1 порядка № 411										
0,00 300 000 000,00 0,00 300 000 000,00 300 000 000,00 0,00 300 000 000,00 0,00										
415 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности										
41502 на срок до 30 дней										
Итого по счету 2 порядка № 41502										
0,00 22 447 476 712,34 0,00 22 447 476 712,34 22 447 476 712,34 0,00 22 447 476 712,34 0,00										
41503 на срок от 31 до 90 дней										
Итого по счету 2 порядка № 41503										
0,00 8 683 295 890,40 0,00 8 683 295 890,40 8 683 295 890,40 0,00 8 683 295 890,40 0,00										
41504 на срок от 91 до 180 дней										
Итого по счету 2 порядка № 41504										
150 000 000,00 153 739 726,03 0,00 153 739 726,03 11 239 726,03 0,00 11 239 726,03 7 500 000,00										
41505 на срок от 181 дня до 1 года										
Итого по счету 2 порядка № 41505										
150 000 000,00 209 979 794,52 0,00 209 979 794,52 25 979 794,52 0,00 25 979 794,52 16 000 000,00										
41506 на срок от 1 года до 3 лет										
Итого по счету 2 порядка № 41506										
15 000 000,00 16 616 917,81 0,00 16 616 917,81 91 616 917,81 0,00 91 616 917,81 90 000 000,00										
Итого по счету 1 порядка № 415										
365 000 000,00 31 511 109 041,10 0,00 31 511 109 041,10 31 259 609 041,10 0,00 31 259 609 041,10 113 500 000,00										
418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности										
41802 на срок до 30 дней										
Итого по счету 2 порядка № 41802										
0,00 60 156 164,38 0,00 60 156 164,38 60 156 164,38 0,00 60 156 164,38 0,00										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 42302			28 717 880,56	1 292 961 086,83	299 095 524,85	1 592 056 611,68	1 351 453 012,84	330 859 088,22	1 682 312 101,06	118 973 369,94
42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней			380 526 795,12	4 223 905 448,62	1 316 483 274,24	5 540 388 722,86	4 731 637 042,38	1 393 181 779,14	6 124 818 821,52	964 956 893,78
Итого по счету 2 порядка № 42303			380 526 795,12	4 223 905 448,62	1 316 483 274,24	5 540 388 722,86	4 731 637 042,38	1 393 181 779,14	6 124 818 821,52	964 956 893,78
42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней			2 385 921 228,67	11 262 097 254,06	3 216 824 772,34	14 478 922 026,40	12 389 817 643,04	3 641 376 256,60	16 031 193 899,64	3 938 193 101,91
Итого по счету 2 порядка № 42304			2 385 921 228,67	11 262 097 254,06	3 216 824 772,34	14 478 922 026,40	12 389 817 643,04	3 641 376 256,60	16 031 193 899,64	3 938 193 101,91
42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года			4 365 812 811,32	11 076 788 159,82	4 792 029 455,19	15 868 817 615,01	17 017 537 672,03	6 086 168 894,55	23 103 706 566,58	11 600 701 762,89
Итого по счету 2 порядка № 42305			4 365 812 811,32	11 076 788 159,82	4 792 029 455,19	15 868 817 615,01	17 017 537 672,03	6 086 168 894,55	23 103 706 566,58	11 600 701 762,89
42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет			7 833 932 379,56	7 957 648 498,38	4 522 011 843,61	12 479 660 341,99	6 256 077 521,55	2 982 192 641,72	9 238 270 163,27	4 592 542 200,84
Итого по счету 2 порядка № 42306			7 833 932 379,56	7 957 648 498,38	4 522 011 843,61	12 479 660 341,99	6 256 077 521,55	2 982 192 641,72	9 238 270 163,27	4 592 542 200,84
42307 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет			90 045 975,72	3 598 480,93	38 822 496,86	42 420 977,79	4 314 892,60	37 530 424,44	41 845 317,04	89 470 314,97
Итого по счету 2 порядка № 42307			90 045 975,72	3 598 480,93	38 822 496,86	42 420 977,79	4 314 892,60	37 530 424,44	41 845 317,04	89 470 314,97
42308 для расчетов с использованием банковских карт										
Итого по счету 2 порядка № 42308										
42309 Прочие привлеченные средства до востребования			8 104 447,32	231 617 822,34	85 065 842,48	316 683 664,82	232 969 816,78	86 489 662,09	319 459 478,87	10 880 261,37
Итого по счету 2 порядка № 42309			8 104 447,32	231 617 822,34	85 065 842,48	316 683 664,82	232 969 816,78	86 489 662,09	319 459 478,87	10 880 261,37
42313 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года			4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00
Итого по счету 2 порядка № 42313			4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00
42314 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет			0,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42314			0,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 423			15 309 782 031,10	87 904 009 878,04	33 984 172 007,25	121 888 181 885,29	94 155 106 877,18	34 260 272 049,61	128 415 378 926,79	21 836 979 072,60
425 Депозиты юридических лиц - нерезидентов										
42502 на срок до 30 дней			0,00	0,00	0,00	0,00	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00	21 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42502			0,00	0,00	0,00	0,00	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00	21 000 000,00
42503 на срок от 31 до 90 дней			0,00	5 012 739,73	0,00	5 012 739,73	5 012 739,73	0,00	5 012 739,73	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42503			0,00	5 012 739,73	0,00	5 012 739,73	5 012 739,73	0,00	5 012 739,73	0,00
42504 на срок от 91 до 180 дней			252 646 904,50	0,00	262 664 872,74	262 664 872,74	0,00	10 017 968,24	10 017 968,24	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42504			252 646 904,50	0,00	262 664 872,74	262 664 872,74	0,00	10 017 968,24	10 017 968,24	0,00
42505 на срок от 181 дня до 1 года			0,00	0,00	32 326 054,20	32 326 054,20	204 510 000,00	487 633 518,00	692 143 518,00	659 817 463,80
Итого по счету 2 порядка № 42505			0,00	0,00	32 326 054,20	32 326 054,20	204 510 000,00	487 633 518,00	692 143 518,00	659 817 463,80
42506 на срок от 1 года до 3 лет			174 048 571,00	0,00	218 270 846,05	218 270 846,05	0,00	44 222 275,05	44 222 275,05	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42506			174 048 571,00	0,00	218 270 846,05	218 270 846,05	0,00	44 222 275,05	44 222 275,05	0,00
Итого по счету 1 порядка № 425			426 695 475,50	5 012 739,73	513 261 772,99	518 274 512,72	230 522 739,73	541 873 761,29	772 396 501,02	680 817 463,80
426 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов										
42601 Депозиты до востребования			10 026 427,28	1 173 401 382,57	2 144 704 421,20	3 318 105 803,77	1 174 502 109,48	2 144 632 285,32	3 319 134 394,80	11 055 018,31
Итого по счету 2 порядка № 42601			10 026 427,28	1 173 401 382,57	2 144 704 421,20	3 318 105 803,77	1 174 502 109,48	2 144 632 285,32	3 319 134 394,80	11 055 018,31
42602 Депозиты на срок до 30 дней			60 000,00	8 600 814,26	15 920 627,16	24 521 441,42	8 540 814,26	17 717 287,16	26 258 101,42	1 796 660,00
Итого по счету 2 порядка № 42602			60 000,00	8 600 814,26	15 920 627,16	24 521 441,42	8 540 814,26	17 717 287,16	26 258 101,42	1 796 660,00
42603 Депозиты на срок от 31 до 90 дней			22 430 008,63	61 400 095,98	216 284 948,67	277 685 044,65	62 135 131,48	238 180 308,04	300 315 439,52	45 060 403,50
Итого по счету 2 порядка № 42603			22 430 008,63	61 400 095,98	216 284 948,67	277 685 044,65	62 135 131,48	238 180 308,04	300 315 439,52	45 060 403,50
42604 Депозиты на срок от 91 до 180 дней			51 339 366,84	160 273 578,83	336 787 782,50	497 061 361,33	202 050 347,45	554 623 882,26	756 674 229,71	310 952 235,22

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 42604			51 339 366,84	160 273 578,83	336 787 782,50	497 061 361,33	202 050 347,45	554 623 882,26	756 674 229,71	310 952 235,22
42605 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года			264 661 736,36	130 936 350,59	570 624 662,00	701 561 012,59	153 742 599,40	426 273 791,69	580 016 391,09	143 117 114,86
Итого по счету 2 порядка № 42605			264 661 736,36	130 936 350,59	570 624 662,00	701 561 012,59	153 742 599,40	426 273 791,69	580 016 391,09	143 117 114,86
42606 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет			257 819 015,51	13 745 413,24	387 284 026,83	401 029 440,07	12 158 080,81	276 736 941,18	288 895 021,99	145 684 597,43
Итого по счету 2 порядка № 42606			257 819 015,51	13 745 413,24	387 284 026,83	401 029 440,07	12 158 080,81	276 736 941,18	288 895 021,99	145 684 597,43
42607 Депозиты на срок свыше 3 лет			1 783 594,42	472 925,40	369 806,20	842 731,60	5 885,98	280 561,20	286 447,18	1 227 310,00
Итого по счету 2 порядка № 42607			1 783 594,42	472 925,40	369 806,20	842 731,60	5 885,98	280 561,20	286 447,18	1 227 310,00
42609 Прочие привлеченные средства до востребования			1 636 116,78	0,00	97 238 089,44	97 238 089,44	0,00	97 590 941,58	97 590 941,58	1 988 968,92
Итого по счету 2 порядка № 42609			1 636 116,78	0,00	97 238 089,44	97 238 089,44	0,00	97 590 941,58	97 590 941,58	1 988 968,92
Итого по счету 1 порядка № 426			609 756 265,82	1 548 830 560,87	3 769 214 364,00	5 318 044 924,87	1 613 134 968,86	3 756 035 998,43	5 369 170 967,29	660 882 308,24
438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций										
43801 до востребования			0,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 43801			0,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 438			0,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	0,00
439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций										
43901 до востребования			0,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 43901			0,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 439			0,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	0,00
446 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности										
44615 Резервы на возможные потери										
Итого по счету 2 порядка № 44615										
Итого по счету 1 порядка № 446			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
449 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности										
44915 Резервы на возможные потери			15 000 000,00	22 500 000,00	0,00	22 500 000,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 44915			15 000 000,00	22 500 000,00	0,00	22 500 000,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 449			15 000 000,00	22 500 000,00	0,00	22 500 000,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00
451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям										
45115 Резервы на возможные потери			7 849 380,32	1 577 829 683,69	0,00	1 577 829 683,69	1 639 635 151,38	0,00	1 639 635 151,38	69 654 848,01
Итого по счету 2 порядка № 45115			7 849 380,32	1 577 829 683,69	0,00	1 577 829 683,69	1 639 635 151,38	0,00	1 639 635 151,38	69 654 848,01
Итого по счету 1 порядка № 451			7 849 380,32	1 577 829 683,69	0,00	1 577 829 683,69	1 639 635 151,38	0,00	1 639 635 151,38	69 654 848,01
452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям										
45215 Резервы на возможные потери			1 795 294 657,23	6 042 746 941,79	0,00	6 042 746 941,79	8 087 003 504,26	0,00	8 087 003 504,26	3 839 551 219,70
Итого по счету 2 порядка № 45215			1 795 294 657,23	6 042 746 941,79	0,00	6 042 746 941,79	8 087 003 504,26	0,00	8 087 003 504,26	3 839 551 219,70
Итого по счету 1 порядка № 452			1 795 294 657,23	6 042 746 941,79	0,00	6 042 746 941,79	8 087 003 504,26	0,00	8 087 003 504,26	3 839 551 219,70
455 Кредиты, предоставленные физическим лицам										
45515 Резервы на возможные потери			22 957,38	547 523,21	0,00	547 523,21	10 708 509,54	0,00	10 708 509,54	10 183 943,71
Итого по счету 2 порядка № 45515			22 957,38	547 523,21	0,00	547 523,21	10 708 509,54	0,00	10 708 509,54	10 183 943,71
Итого по счету 1 порядка № 455			22 957,38	547 523,21	0,00	547 523,21	10 708 509,54	0,00	10 708 509,54	10 183 943,71
456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам										
45615 Резервы на возможные потери			169 203 648,60	1 034 624 863,60	0,00	1 034 624 863,60	1 084 241 110,44	0,00	1 084 241 110,44	218 819 895,44
Итого по счету 2 порядка № 45615			169 203 648,60	1 034 624 863,60	0,00	1 034 624 863,60	1 084 241 110,44	0,00	1 084 241 110,44	218 819 895,44
Итого по счету 1 порядка № 456			169 203 648,60	1 034 624 863,60	0,00	1 034 624 863,60	1 084 241 110,44	0,00	1 084 241 110,44	218 819 895,44
457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам										
45715 Резервы на возможные потери			0,00	5 333 399,70	0,00	5 333 399,70	5 579 525,61	0,00	5 579 525,61	246 125,91
Итого по счету 2 порядка № 45715			0,00	5 333 399,70	0,00	5 333 399,70	5 579 525,61	0,00	5 579 525,61	246 125,91
Итого по счету 1 порядка № 457			0,00	5 333 399,70	0,00	5 333 399,70	5 579 525,61	0,00	5 579 525,61	246 125,91

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	45818 Резервы на возможные потери	10 277 384,51	5 658 285,18	0,00	5 658 285,18	7 606 464,46	0,00	7 606 464,46	12 225 563,79	
	Итого по счету 2 порядка № 45818	10 277 384,51	5 658 285,18	0,00	5 658 285,18	7 606 464,46	0,00	7 606 464,46	12 225 563,79	
	Итого по счету 1 порядка № 458	10 277 384,51	5 658 285,18	0,00	5 658 285,18	7 606 464,46	0,00	7 606 464,46	12 225 563,79	
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	45918 Резервы на возможные потери									
	Итого по счету 2 порядка № 45918									
	Итого по счету 1 порядка № 459	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
470	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям									
	47008 Резервы на возможные потери									
	Итого по счету 2 порядка № 47008									
	Итого по счету 1 порядка № 470	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
474	Расчеты по отдельным операциям									
	47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	32 150 662 318,34	0,00	32 150 662 318,34	32 150 662 318,34	0,00	32 150 662 318,34	0,00	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 47403	0,00	32 150 662 318,34	0,00	32 150 662 318,34	32 150 662 318,34	0,00	32 150 662 318,34	0,00	0,00
	47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	541 265,40	2 445 769 420,15	7 371 348 443,59	9 817 117 863,74	2 445 769 420,15	7 370 807 178,19	9 816 576 598,34	0,00	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 47405	541 265,40	2 445 769 420,15	7 371 348 443,59	9 817 117 863,74	2 445 769 420,15	7 370 807 178,19	9 816 576 598,34	0,00	0,00
	47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	1 058 730 938 520,52	52 744 119 946 413,96	53 802 850 884 934,48	1 058 854 720 296,47	52 744 838 610 413,96	53 803 693 330 710,43	842 445 775,95	842 445 775,95
	Итого по счету 2 порядка № 47407	0,00	1 058 730 938 520,52	52 744 119 946 413,96	53 802 850 884 934,48	1 058 854 720 296,47	52 744 838 610 413,96	53 803 693 330 710,43	842 445 775,95	842 445 775,95
	47409 Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	739 106 396,48	0,00	937 844 728,24	937 844 728,24	0,00	946 441 846,16	946 441 846,16	747 703 514,40	747 703 514,40
	Итого по счету 2 порядка № 47409	739 106 396,48	0,00	937 844 728,24	937 844 728,24	0,00	946 441 846,16	946 441 846,16	747 703 514,40	747 703 514,40
	47411 Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	353 733 570,92	1 350 372 308,57	488 921 524,63	1 839 293 833,20	1 550 754 118,76	509 360 026,82	2 060 114 145,58	574 553 883,30	574 553 883,30
	Итого по счету 2 порядка № 47411	353 733 570,92	1 350 372 308,57	488 921 524,63	1 839 293 833,20	1 550 754 118,76	509 360 026,82	2 060 114 145,58	574 553 883,30	574 553 883,30
	47414 Платежи по приобретению и реализации памятных монет									
	Итого по счету 2 порядка № 47414									
	47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	15 112 168,50	6 822 475 905,39	22 290 614 005,52	29 113 089 910,91	6 834 122 075,92	22 293 352 214,79	29 127 474 290,71	29 496 548,30	29 496 548,30
	Итого по счету 2 порядка № 47416	15 112 168,50	6 822 475 905,39	22 290 614 005,52	29 113 089 910,91	6 834 122 075,92	22 293 352 214,79	29 127 474 290,71	29 496 548,30	29 496 548,30
	47422 Обязательства по прочим операциям	26 043 582,74	4 119 094 016,75	5 936 154 544,45	10 055 248 561,20	4 129 224 349,15	6 416 169 184,05	10 545 393 533,20	516 188 554,74	516 188 554,74
	Итого по счету 2 порядка № 47422	26 043 582,74	4 119 094 016,75	5 936 154 544,45	10 055 248 561,20	4 129 224 349,15	6 416 169 184,05	10 545 393 533,20	516 188 554,74	516 188 554,74
	47425 Резервы на возможные потери	122 018 496,57	6 247 111 934,82	0,00	6 247 111 934,82	6 238 086 399,35	0,00	6 238 086 399,35	112 992 961,10	112 992 961,10
	Итого по счету 2 порядка № 47425	122 018 496,57	6 247 111 934,82	0,00	6 247 111 934,82	6 238 086 399,35	0,00	6 238 086 399,35	112 992 961,10	112 992 961,10
	47426 Обязательства по уплате процентов	130 649 698,97	997 983 313,82	212 562 195,26	1 210 545 509,08	1 226 537 897,77	248 427 536,87	1 474 965 434,64	395 069 624,53	395 069 624,53
	Итого по счету 2 порядка № 47426	130 649 698,97	997 983 313,82	212 562 195,26	1 210 545 509,08	1 226 537 897,77	248 427 536,87	1 474 965 434,64	395 069 624,53	395 069 624,53
	Итого по счету 1 порядка № 474	1 387 205 179,58	1 112 864 407 738,36	52 781 357 391 855,65	53 894 221 799 594,01	1 113 429 876 875,91	52 782 623 168 400,84	53 896 053 045 276,75	3 218 450 862,32	3 218 450 862,32
475	Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами									
	47501 Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	1 908 203,94	41 900 494,06	71 789 751,09	113 690 245,15	45 651 951,01	75 295 995,61	120 947 946,62	9 165 905,41	9 165 905,41

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		клиентам								
Итого по счету 2 порядка № 47501		1 908 203,94	41 900 494,06	71 789 751,09	113 690 245,15	45 651 951,01	75 295 995,61	120 947 946,62	9 165 905,41	
Итого по счету 1 порядка № 475		1 908 203,94	41 900 494,06	71 789 751,09	113 690 245,15	45 651 951,01	75 295 995,61	120 947 946,62	9 165 905,41	
479	Активы, переданные в доверительное управление									
47902	Резервы на возможные потери									
Итого по счету 2 порядка № 47902										
Итого по счету 1 порядка № 479		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 4		40 281 964 584,34	4 461 763 878 666,62	52 920 520 449 926,25	57 382 284 328 592,87	4 485 474 950 743,31	52 919 917 198 853,37	57 405 392 149 602,68	63 389 785 594,15	
Раздел 5 Операции с ценными бумагами										
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
50111	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0,00	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	0,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50111		0,00	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	0,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 501		0,00	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	0,00	0,00
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации, погашения									
50405	Полученный при реализации или погашении	0,00	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	0,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50405		0,00	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	0,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 504		0,00	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	0,00	0,00
505	Долговые обязательства, не погашенные в срок									
50507	Резервы на возможные потери	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 2 порядка № 50507		2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 1 порядка № 505		2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
506	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0,00	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	0,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50609		0,00	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	0,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 506		0,00	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	0,00	0,00
507	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи									
50709	Резервы на возможные потери	696 334,74	35 000,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	35 000,00	696 334,74	
Итого по счету 2 порядка № 50709		696 334,74	35 000,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	35 000,00	696 334,74	
Итого по счету 1 порядка № 507		696 334,74	35 000,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	35 000,00	696 334,74	
508	Котируемые акции, приобретенные для инвестирования									
50809	Резервы на возможные потери									
Итого по счету 2 порядка № 50809										
Итого по счету 1 порядка № 508		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
514	Векселя кредитных организаций и авалированные ими									
51410	Резервы на возможные потери									
Итого по счету 2 порядка № 51410										
Итого по счету 1 порядка № 514		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
515	Прочие векселя									
51510	Резервы на возможные потери									
Итого по счету 2 порядка № 51510										
Итого по счету 1 порядка № 515		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
520	Выпущенные облигации									
52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	520 653 000,00	520 653 000,00
Итого по счету 2 порядка № 52005		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	520 653 000,00	520 653 000,00
52006	со сроком погашения свыше 3 лет	0,00	667 364 000,00	0,00	667 364 000,00	2 060 000 000,00	0,00	2 060 000 000,00	1 392 636 000,00	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 52006										
Итого по счету 1 порядка № 520										
523 Выпущенные векселя и банковские акцепты										
52301 до востребования	161 644 771,00	129 167 016 610,50	3 371 224 576,37	0,00	0,00	667 364 000,00	2 060 000 000,00	0,00	2 060 000 000,00	1 392 636 000,00
Итого по счету 2 порядка № 52301	161 644 771,00	129 167 016 610,50	3 371 224 576,37	0,00	0,00	667 364 000,00	2 060 000 000,00	0,00	2 060 000 000,00	1 392 636 000,00
52302 со сроком погашения до 30 дней	67 767 397,41	266 743 582,13	0,00	0,00	0,00	266 743 582,13	367 342 597,22	0,00	367 342 597,22	188 366 412,50
Итого по счету 2 порядка № 52302	67 767 397,41	266 743 582,13	0,00	0,00	0,00	266 743 582,13	367 342 597,22	0,00	367 342 597,22	188 366 412,50
52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней	365 087 424,64	841 513 136,11	256 860 269,60	0,00	0,00	1 098 373 405,71	1 703 378 401,22	150 374 912,27	1 853 753 313,48	1 120 487 332,42
Итого по счету 2 порядка № 52303	365 087 424,64	841 513 136,11	256 860 269,60	0,00	0,00	1 098 373 405,71	1 703 378 401,22	150 374 912,27	1 853 753 313,48	1 120 487 332,42
52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней	1 064 609 404,50	2 739 506 937,24	68 578 872,98	0,00	0,00	2 808 085 810,22	2 076 374 123,15	43 476 017,19	2 119 850 140,34	376 373 734,62
Итого по счету 2 порядка № 52304	1 064 609 404,50	2 739 506 937,24	68 578 872,98	0,00	0,00	2 808 085 810,22	2 076 374 123,15	43 476 017,19	2 119 850 140,34	376 373 734,62
52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года	2 185 042 186,96	2 779 816 779,34	359 647 814,55	0,00	0,00	3 139 464 593,88	1 840 227 235,91	197 902 460,03	2 038 129 695,94	1 083 707 289,01
Итого по счету 2 порядка № 52305	2 185 042 186,96	2 779 816 779,34	359 647 814,55	0,00	0,00	3 139 464 593,88	1 840 227 235,91	197 902 460,03	2 038 129 695,94	1 083 707 289,01
52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	5 254 641 675,98	3 911 530 811,04	828 487 127,79	0,00	0,00	4 740 017 938,83	1 645 075 997,31	223 418 703,87	1 868 494 701,18	2 383 118 438,33
Итого по счету 2 порядка № 52306	5 254 641 675,98	3 911 530 811,04	828 487 127,79	0,00	0,00	4 740 017 938,83	1 645 075 997,31	223 418 703,87	1 868 494 701,18	2 383 118 438,33
52307 со сроком погашения свыше 3 лет	1 105 015 116,30	0,00	1 388 507,94	0,00	0,00	1 388 507,94	0,00	983 449,88	983 449,88	1 104 610 058,24
Итого по счету 2 порядка № 52307	1 105 015 116,30	0,00	1 388 507,94	0,00	0,00	1 388 507,94	0,00	983 449,88	983 449,88	1 104 610 058,24
Итого по счету 1 порядка № 523	10 203 807 976,78	139 706 127 856,36	4 886 187 169,23	0,00	0,00	144 592 315 025,59	136 786 293 177,66	3 954 223 744,31	140 740 516 921,97	6 352 009 873,17
524 Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению										
52406 Векселя к исполнению	50 000,00	200 337 669,41	246 368 001,59	0,00	0,00	446 705 671,00	200 337 669,41	250 121 691,82	450 459 361,23	3 803 690,23
Итого по счету 2 порядка № 52406	50 000,00	200 337 669,41	246 368 001,59	0,00	0,00	446 705 671,00	200 337 669,41	250 121 691,82	450 459 361,23	3 803 690,23
52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0,00	96 291 900,00	0,00	0,00	0,00	96 291 900,00	96 291 900,00	0,00	96 291 900,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 52407	0,00	96 291 900,00	0,00	0,00	0,00	96 291 900,00	96 291 900,00	0,00	96 291 900,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 524	50 000,00	296 629 569,41	246 368 001,59	0,00	0,00	542 997 571,00	296 629 569,41	250 121 691,82	546 751 261,23	3 803 690,23
525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами										
52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	6 695 178,16	120 630 851,12	18 017 593,68	0,00	0,00	138 648 444,80	183 374 073,25	14 613 261,91	197 987 335,16	66 034 088,52
Итого по счету 2 порядка № 52501	6 695 178,16	120 630 851,12	18 017 593,68	0,00	0,00	138 648 444,80	183 374 073,25	14 613 261,91	197 987 335,16	66 034 088,52
Итого по счету 1 порядка № 525	6 695 178,16	120 630 851,12	18 017 593,68	0,00	0,00	138 648 444,80	183 374 073,25	14 613 261,91	197 987 335,16	66 034 088,52
Итого по разделу 5	10 214 109 225,74	141 600 272 204,90	5 162 335 933,89	0,00	0,00	146 762 608 138,69	140 656 469 748,23	4 230 721 867,43	144 887 191 615,66	8 338 692 702,71
Раздел 6 Средства и имущество										
602 Прочие участие										
60206 Резервы на возможные потери	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
Итого по счету 2 порядка № 60206	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
Итого по счету 1 порядка № 602	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
603 Расчеты с дебиторами и кредиторами										
60301 Расчеты с бюджетом по налогам	6 053 781,18	526 882 857,76	0,00	0,00	0,00	526 882 857,76	522 817 511,48	0,00	522 817 511,48	1 988 434,90
Итого по счету 2 порядка № 60301	6 053 781,18	526 882 857,76	0,00	0,00	0,00	526 882 857,76	522 817 511,48	0,00	522 817 511,48	1 988 434,90
60303 Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	60 034,73	132 294 818,29	0,00	0,00	0,00	132 294 818,29	132 234 783,56	0,00	132 234 783,56	0,00
Итого по счету 2 порядка № 60303	60 034,73	132 294 818,29	0,00	0,00	0,00	132 294 818,29	132 234 783,56	0,00	132 234 783,56	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
60305	Расчеты с работниками по оплате труда		60 034,73	132 294 818,29	0,00	132 294 818,29	132 234 783,56	0,00	132 234 783,56	0,00
			34 785,75	920 600 251,35	0,00	920 600 251,35	921 046 782,74	0,00	921 046 782,74	481 317,14
Итого по счету 2 порядка № 60305			34 785,75	920 600 251,35	0,00	920 600 251,35	921 046 782,74	0,00	921 046 782,74	481 317,14
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам		0,00	1 035 709,73	175 020,71	1 210 730,44	1 035 709,73	175 020,71	1 210 730,44	0,00
Итого по счету 2 порядка № 60307			0,00	1 035 709,73	175 020,71	1 210 730,44	1 035 709,73	175 020,71	1 210 730,44	0,00
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный		836 069,01	16 292 154,40	0,00	16 292 154,40	18 497 754,01	0,00	18 497 754,01	3 041 668,62
Итого по счету 2 порядка № 60309			836 069,01	16 292 154,40	0,00	16 292 154,40	18 497 754,01	0,00	18 497 754,01	3 041 668,62
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		149 350,00	17 443 451,72	0,00	17 443 451,72	80 986 156,65	0,00	80 986 156,65	63 692 054,93
Итого по счету 2 порядка № 60311			149 350,00	17 443 451,72	0,00	17 443 451,72	80 986 156,65	0,00	80 986 156,65	63 692 054,93
60313	Расчеты банков с организациями-нерезидентами		0,00	0,00	11 102,98	11 102,98	0,00	11 102,98	11 102,98	0,00
Итого по счету 2 порядка № 60313			0,00	0,00	11 102,98	11 102,98	0,00	11 102,98	11 102,98	0,00
60322	Расчеты с прочими кредиторами		124 631,77	836 922 598,27	64 663,59	836 987 261,86	837 229 004,67	48 686,44	837 277 691,11	415 061,02
Итого по счету 2 порядка № 60322			124 631,77	836 922 598,27	64 663,59	836 987 261,86	837 229 004,67	48 686,44	837 277 691,11	415 061,02
60324	Резервы на возможные потери		19 512 060,84	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84	245,00	0,00	245,00	245,00
Итого по счету 2 порядка № 60324			19 512 060,84	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84	245,00	0,00	245,00	245,00
Итого по счету 1 порядка № 603			26 770 713,28	2 470 983 902,36	250 787,28	2 471 234 689,64	2 513 847 947,84	234 810,13	2 514 082 757,97	69 618 781,61
606	Амортизация основных средств									
60601	Амортизация основных средств		256 617 268,57	10 574 237,13	0,00	10 574 237,13	142 471 797,55	0,00	142 471 797,55	388 514 828,99
Итого по счету 2 порядка № 60601			256 617 268,57	10 574 237,13	0,00	10 574 237,13	142 471 797,55	0,00	142 471 797,55	388 514 828,99
60603	Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1-ю и 2-ю категории									
Итого по счету 2 порядка № 60603										
Итого по счету 1 порядка № 606			256 617 268,57	10 574 237,13	0,00	10 574 237,13	142 471 797,55	0,00	142 471 797,55	388 514 828,99
609	Нематериальные активы									
60903	Амортизация нематериальных активов		87 538,32	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	133 697,52
Итого по счету 2 порядка № 60903			87 538,32	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	133 697,52
Итого по счету 1 порядка № 609			87 538,32	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	133 697,52
612	Выбытие и реализация									
61201	Выбытие (реализация) имущества		0,00	150 000,00	0,00	150 000,00	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61201			0,00	150 000,00	0,00	150 000,00	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00
61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг		0,00	31 545 661 559,98	435 799 544,92	31 981 461 104,90	31 545 661 559,98	435 799 544,92	31 981 461 104,90	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61203			0,00	31 545 661 559,98	435 799 544,92	31 981 461 104,90	31 545 661 559,98	435 799 544,92	31 981 461 104,90	0,00
Итого по счету 1 порядка № 612			0,00	31 545 811 559,98	435 799 544,92	31 981 611 104,90	31 545 811 559,98	435 799 544,92	31 981 611 104,90	0,00
613	Доходы будущих периодов									
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям									
Итого по счету 2 порядка № 61301										
61302	Доходы будущих периодов по ценным бумагам									
Итого по счету 2 порядка № 61302										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям		8 154 505,83	24 789 372,68	0,00	24 789 372,68	27 253 557,49	0,00	27 253 557,49	10 618 690,63
Итого по счету 2 порядка № 61304			8 154 505,83	24 789 372,68	0,00	24 789 372,68	27 253 557,49	0,00	27 253 557,49	10 618 690,63
61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы		0,00	57 307 662 031,40	0,00	57 307 662 031,40	57 307 662 031,40	0,00	57 307 662 031,40	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61306			0,00	57 307 662 031,40	0,00	57 307 662 031,40	57 307 662 031,40	0,00	57 307 662 031,40	0,00
61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы		0,00	9 984 820 685,72	0,00	9 984 820 685,72	9 984 820 685,72	0,00	9 984 820 685,72	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61308			0,00	9 984 820 685,72	0,00	9 984 820 685,72	9 984 820 685,72	0,00	9 984 820 685,72	0,00
Итого по счету 1 порядка № 613			8 154 505,83	67 317 272 089,81	0,00	67 317 272 089,81	67 319 736 274,61	0,00	67 319 736 274,61	10 618 690,63
Итого по разделу 6			291 632 026,00	101 344 641 789,28	436 050 332,20	101 780 692 121,48	101 521 913 739,18	436 034 355,05	101 957 948 094,23	468 887 998,75
Раздел 7 Результаты деятельности										
701	Доходы		0,00	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	0,00
70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам		0,00	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70101			0,00	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	0,00
70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		0,00	1 047 640 272,76	0,00	1 047 640 272,76	1 047 640 272,76	0,00	1 047 640 272,76	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70102			0,00	1 047 640 272,76	0,00	1 047 640 272,76	1 047 640 272,76	0,00	1 047 640 272,76	0,00
70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной		0,00	36 541 027 220,44	0,00	36 541 027 220,44	36 541 027 220,44	0,00	36 541 027 220,44	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70103			0,00	36 541 027 220,44	0,00	36 541 027 220,44	36 541 027 220,44	0,00	36 541 027 220,44	0,00
70106	Штрафы, пени, неустойки полученные		0,00	1 040 649,56	0,00	1 040 649,56	1 040 649,56	0,00	1 040 649,56	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70106			0,00	1 040 649,56	0,00	1 040 649,56	1 040 649,56	0,00	1 040 649,56	0,00
70107	Другие доходы		0,00	50 823 773 035,16	0,00	50 823 773 035,16	50 823 773 035,16	0,00	50 823 773 035,16	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70107			0,00	50 823 773 035,16	0,00	50 823 773 035,16	50 823 773 035,16	0,00	50 823 773 035,16	0,00
Итого по счету 1 порядка № 701			0,00	95 537 907 510,36	0,00	95 537 907 510,36	95 537 907 510,36	0,00	95 537 907 510,36	0,00
703	Прибыль		0,00	93 588 877 489,44	0,00	93 588 877 489,44	93 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
70301	Прибыль отчетного года		0,00	93 588 877 489,44	0,00	93 588 877 489,44	93 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
Итого по счету 2 порядка № 70301			0,00	93 588 877 489,44	0,00	93 588 877 489,44	93 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
70302	Прибыль предшествующих		1 780 587 636,47	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70302			1 780 587 636,47	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 703			1 780 587 636,47	95 369 465 125,91	0,00	95 369 465 125,91	95 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
706	Финансовый результат текущего года		0,00	95 369 465 125,91	0,00	95 369 465 125,91	95 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
70601	Доходы		0,00	95 369 465 125,91	0,00	95 369 465 125,91	95 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
Итого по счету 2 порядка № 70601			0,00	95 369 465 125,91	0,00	95 369 465 125,91	95 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
Итого по счету 1 порядка № 706			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 7			1 780 587 636,47	190 907 372 636,27	0,00	190 907 372 636,27	191 073 222 009,18	0,00	191 073 222 009,18	1 946 437 009,38
Итого по Пассиву			74 666 124 832,68	5 316 930 954 193,77	53 042 038 062 755,52	58 358 969 016 949,29	5 345 767 326 728,03	53 040 963 267 379,57	58 386 730 594 107,60	102 427 701 990,99
Всего оборотов						126 025 908 700			126 025 908 700	
Глава В										
Внебалансовые счета.										
АКТИВ										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел 3 Ценные бумаги										
907	Неразмещенные ценные бумаги									
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	8 970,00	11 571,00	0,00	11 571,00	5 436,00	0,00	5 436,00	15 105,00
	Итого по счету 2 порядка № 90701		8 970,00	11 571,00	0,00	11 571,00	5 436,00	0,00	5 436,00	15 105,00
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	85,00	2 961,00	0,00	2 961,00	3 045,00	0,00	3 045,00	1,00
	Итого по счету 2 порядка № 90702		85,00	2 961,00	0,00	2 961,00	3 045,00	0,00	3 045,00	1,00
	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	0,00	667 364 000,00	0,00	667 364 000,00	580 653 000,00	0,00	580 653 000,00	86 711 000,00
	Итого по счету 2 порядка № 90703		0,00	667 364 000,00	0,00	667 364 000,00	580 653 000,00	0,00	580 653 000,00	86 711 000,00
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0,00	129 792 475 482,43	3 779 878 783,02	133 572 354 265,45	129 792 475 482,43	3 779 878 783,02	133 572 354 265,45	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 90704		0,00	129 792 475 482,43	3 779 878 783,02	133 572 354 265,45	129 792 475 482,43	3 779 878 783,02	133 572 354 265,45	0,00
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	158,00	1 524,00	0,00	1 524,00	1 549,00	0,00	1 549,00	133,00
	Итого по счету 2 порядка № 90705		158,00	1 524,00	0,00	1 524,00	1 549,00	0,00	1 549,00	133,00
	Итого по счету 1 порядка № 907		9 213,00	130 459 855 538,43	3 779 878 783,02	134 239 734 321,45	130 373 138 512,43	3 779 878 783,02	134 153 017 295,45	86 726 239,00
908	Ценные бумаги прочих эмитентов									
	90803	Ценные бумаги на хранение по	1 737 958 890,20	9 118 101 983,93	974 169 268,93	10 092 271 252,86	8 697 218 703,36	1 386 081 776,39	10 083 300 479,75	1 746 929 663,31
	Итого по счету 2 порядка № 90803		1 737 958 890,20	9 118 101 983,93	974 169 268,93	10 092 271 252,86	8 697 218 703,36	1 386 081 776,39	10 083 300 479,75	1 746 929 663,31
	Итого по счету 1 порядка № 908		1 737 958 890,20	9 118 101 983,93	974 169 268,93	10 092 271 252,86	8 697 218 703,36	1 386 081 776,39	10 083 300 479,75	1 746 929 663,31
	Итого по разделу 3		1 737 968 103,20	139 577 957 522,36	4 754 048 051,95	144 332 005 574,31	139 070 357 215,79	5 165 960 559,41	144 236 317 775,20	1 833 655 902,31
Раздел 4 Расчетные операции и документы										
909	Расчетные операции									
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	705 474,70	123 060 978,32	0,00	123 060 978,32	123 102 265,14	0,00	123 102 265,14	664 187,88
	Итого по счету 2 порядка № 90901		705 474,70	123 060 978,32	0,00	123 060 978,32	123 102 265,14	0,00	123 102 265,14	664 187,88
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1 781 639 634,68	476 034 193,28	151 346 024,79	627 380 218,07	1 007 711 813,15	213 510 988,22	1 221 222 781,37	1 187 797 071,38
	Итого по счету 2 порядка № 90902		1 781 639 634,68	476 034 193,28	151 346 024,79	627 380 218,07	1 007 711 813,15	213 510 988,22	1 221 222 781,37	1 187 797 071,38
	90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации								
	Итого по счету 2 порядка № 90904									
	90907	Выставленные аккредитивы	54 353 600,00	988 251 747,90	0,00	988 251 747,90	937 605 347,90	0,00	937 605 347,90	105 000 000,00
	Итого по счету 2 порядка № 90907		54 353 600,00	988 251 747,90	0,00	988 251 747,90	937 605 347,90	0,00	937 605 347,90	105 000 000,00
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	815 042 382,52	296 143 707,24	1 097 775 600,87	1 393 919 308,11	285 893 707,24	1 050 863 196,67	1 336 756 903,91	872 204 786,72
	Итого по счету 2 порядка № 90908		815 042 382,52	296 143 707,24	1 097 775 600,87	1 393 919 308,11	285 893 707,24	1 050 863 196,67	1 336 756 903,91	872 204 786,72
	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП (дата перечисления платежа)	0,00	0,00	229 549 525,91	229 549 525,91	0,00	229 549 525,91	229 549 525,91	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 90909		0,00	0,00	229 549 525,91	229 549 525,91	0,00	229 549 525,91	229 549 525,91	0,00
	Итого по счету 1 порядка № 909		2 651 741 091,90	1 883 490 626,74	1 478 671 151,57	3 362 161 778,31	2 354 313 133,43	1 493 923 690,80	3 848 236 824,23	2 165 666 045,98
910	Расчеты по обязательным резервам									
	91007	Сумма перевода в								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		обязательные резервы по счетах в валюте Российской Федерации								
Итого по счету 2 порядка № 91007										
91008 Сумма перевозов в обязательные резервы по счетах в иностранной валюте										
Итого по счету 2 порядка № 91008										
Итого по счету 1 порядка № 910		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
911 Операции с валютными ценностями										
91101 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для валюты, принятые для		98 881,71	0,00	0,00	7 214 188,45	7 214 188,45	0,00	6 680 331,48	6 680 331,48	632 738,68
Итого по счету 2 порядка № 91101		98 881,71		0,00	7 214 188,45	7 214 188,45	0,00	6 680 331,48	6 680 331,48	632 738,68
91102 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на		10 427,12	0,00	0,00	3 128 499,29	3 128 499,29	0,00	922 461,74	922 461,74	2 216 464,67
Итого по счету 2 порядка № 91102		10 427,12		0,00	3 128 499,29	3 128 499,29	0,00	922 461,74	922 461,74	2 216 464,67
91104 Иностранная валюта, принятая		2 633,11	0,00	0,00	92 705,61	92 705,61	0,00	90 429,48	90 429,48	4 909,24
Итого по счету 2 порядка № 91104		2 633,11		0,00	92 705,61	92 705,61	0,00	90 429,48	90 429,48	4 909,24
Итого по счету 1 порядка № 911		111 941,94	0,00	0,00	10 435 393,35	10 435 393,35	0,00	7 693 222,70	7 693 222,70	2 854 112,59
912 Разные ценности и документы										
91202 Разные ценности и документы		43 538,00	329 692,00	0,00	0,00	329 692,00	317 403,00	0,00	317 403,00	55 827,00
Итого по счету 2 порядка № 91202		43 538,00	329 692,00	0,00	0,00	329 692,00	317 403,00	0,00	317 403,00	55 827,00
91203 Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию		4 902,00	296 852,00	6 648 352,51	6 648 352,51	6 945 204,51	293 855,00	6 648 352,51	6 942 207,51	7 899,00
Итого по счету 2 порядка № 91203		4 902,00	296 852,00	6 648 352,51	6 648 352,51	6 945 204,51	293 855,00	6 648 352,51	6 942 207,51	7 899,00
91207 Бланки		19 543,00	31 460,00	0,00	0,00	31 460,00	28 299,00	0,00	28 299,00	22 704,00
Итого по счету 2 порядка № 91207		19 543,00	31 460,00	0,00	0,00	31 460,00	28 299,00	0,00	28 299,00	22 704,00
91219 Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо										
Итого по счету 2 порядка № 91219										
91220 Документы и ценности отосланные на инкассо										
Итого по счету 2 порядка № 91220										
Итого по счету 1 порядка № 912		67 983,00	658 004,00	6 648 352,51	6 648 352,51	7 306 356,51	639 557,00	6 648 352,51	7 287 909,51	86 430,00
Итого по разделу 4		2 651 921 016,84	1 884 148 630,74	1 495 754 897,43	1 495 754 897,43	3 379 903 528,17	2 354 952 690,43	1 508 265 266,01	3 863 217 956,44	2 168 606 588,57
Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции										
913 Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера										
91303 Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам		7 977 258 712,40	8 359 233 073,81	2 041 535 851,18	2 041 535 851,18	10 400 768 924,99	13 014 080 525,71	716 311 887,87	13 730 392 413,58	4 647 635 223,81
Итого по счету 2 порядка № 91303		7 977 258 712,40	8 359 233 073,81	2 041 535 851,18	2 041 535 851,18	10 400 768 924,99	13 014 080 525,71	716 311 887,87	13 730 392 413,58	4 647 635 223,81
91305 Полученные гарантии и поручительства		3 392 663 255,94	7 501 112 301,58	2 297 485 798,79	2 297 485 798,79	9 798 598 100,37	5 046 834 435,53	3 019 019 767,14	8 065 854 202,67	5 125 407 153,64
Итого по счету 2 порядка № 91305		3 392 663 255,94	7 501 112 301,58	2 297 485 798,79	2 297 485 798,79	9 798 598 100,37	5 046 834 435,53	3 019 019 767,14	8 065 854 202,67	5 125 407 153,64

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
91307	Обеспечение, принятое в залог	33 521 636 662,00	23 580 230 045,18	2 309 689 906,60	25 889 919 951,78	20 092 937 520,83	3 404 003 592,93	23 496 941 113,76	35 914 615 500,02	
	по размещенным средствам, Итого по счету 2 порядка № 91307	33 521 636 662,00	23 580 230 045,18	2 309 689 906,60	25 889 919 951,78	20 092 937 520,83	3 404 003 592,93	23 496 941 113,76	35 914 615 500,02	
	Итого по счету 1 порядка № 913	44 891 558 630,34	39 440 575 420,57	6 648 711 556,57	46 089 286 977,14	38 153 852 482,07	7 139 335 247,94	45 293 187 730,01	45 687 657 877,47	
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера									
91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	173 482 500,00	0,00	30 565 000,00	30 565 000,00	0,00	204 047 500,00	204 047 500,00	0,00	
Итого по счету 2 порядка № 91403		173 482 500,00	0,00	30 565 000,00	30 565 000,00	0,00	204 047 500,00	204 047 500,00	0,00	
91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0,00	1 654 991,00	28 799 284,17	30 454 255,17	537 012,00	26 533 009,72	27 070 021,72	3 384 233,45	
Итого по счету 2 порядка № 91406		0,00	1 654 991,00	28 799 284,17	30 454 255,17	537 012,00	26 533 009,72	27 070 021,72	3 384 233,45	
Итого по счету 1 порядка № 914		173 482 500,00	1 654 991,00	59 364 284,17	61 019 255,17	537 012,00	230 580 509,72	231 117 521,72	3 384 233,45	
915	Арендные и лизинговые операции									
91501	Основные средства, переданные в аренду	67 482 287,74	7 165 278,48	0,00	7 165 278,48	744 448,80	0,00	744 448,80	73 903 117,42	
Итого по счету 2 порядка № 91501		67 482 287,74	7 165 278,48	0,00	7 165 278,48	744 448,80	0,00	744 448,80	73 903 117,42	
91502	Другое имущество, переданное	190 895,19	9 057,60	0,00	9 057,60	9 057,60	0,00	9 057,60	190 895,19	
Итого по счету 2 порядка № 91502		190 895,19	9 057,60	0,00	9 057,60	9 057,60	0,00	9 057,60	190 895,19	
91503	Арендные основные средства	776 755 729,92	17 792 711,57	0,00	17 792 711,57	7 536 830,39	0,00	7 536 830,39	787 011 611,10	
Итого по счету 2 порядка № 91503		776 755 729,92	17 792 711,57	0,00	17 792 711,57	7 536 830,39	0,00	7 536 830,39	787 011 611,10	
91504	Арендное другое имущество	1 260,00	82 500,00	0,00	82 500,00	15 000,00	0,00	15 000,00	68 760,00	
Итого по счету 2 порядка № 91504		1 260,00	82 500,00	0,00	82 500,00	15 000,00	0,00	15 000,00	68 760,00	
Итого по счету 1 порядка № 915		844 430 172,85	25 049 547,65	0,00	25 049 547,65	8 305 336,79	0,00	8 305 336,79	861 174 383,71	
Итого по разделу 5		45 909 471 303,19	39 467 279 959,22	6 708 075 820,74	46 175 355 779,96	38 162 694 830,86	7 369 915 757,66	45 532 610 588,52	46 552 216 494,63	
Раздел 6 Задолженность, вынесенная за балан										
916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса									
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	724 105,25	132 739,72	55 557 443,12	55 690 182,84	132 739,72	54 554 642,44	54 687 382,16	1 726 905,93	
Итого по счету 2 порядка № 91603		724 105,25	132 739,72	55 557 443,12	55 690 182,84	132 739,72	54 554 642,44	54 687 382,16	1 726 905,93	
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	8 097 824,92	160 038 615,09	145 825 670,34	305 864 285,43	157 783 402,79	143 339 570,71	301 122 973,50	12 839 136,85	
Итого по счету 2 порядка № 91604		8 097 824,92	160 038 615,09	145 825 670,34	305 864 285,43	157 783 402,79	143 339 570,71	301 122 973,50	12 839 136,85	
Итого по счету 1 порядка № 916		8 821 930,17	160 171 354,81	201 383 113,46	361 554 468,27	157 916 142,51	197 894 213,15	355 810 355,66	14 566 042,78	
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	327 713,47	0,00	0,00	0,00	327 713,47	0,00	327 713,47	0,00	
Итого по счету 2 порядка № 91704		327 713,47	0,00	0,00	0,00	327 713,47	0,00	327 713,47	0,00	
Итого по счету 1 порядка № 917		327 713,47	0,00	0,00	0,00	327 713,47	0,00	327 713,47	0,00	
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери		400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
Итого по счету 2 порядка № 91801			400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери		4 078 208,78	0,00	0,00	0,00	3 852 515,93	0,00	3 852 515,93	225 692,85
Итого по счету 2 порядка № 91802			4 078 208,78	0,00	0,00	0,00	3 852 515,93	0,00	3 852 515,93	225 692,85
91803	Долги, списанные в убыток		451 414,13	127 500,00	73 845,18	201 345,18	0,00	104 260,11	104 260,11	548 499,20
Итого по счету 2 порядка № 91803			451 414,13	127 500,00	73 845,18	201 345,18	0,00	104 260,11	104 260,11	548 499,20
Итого по счету 1 порядка № 918			4 929 622,91	127 500,00	73 845,18	201 345,18	3 852 515,93	104 260,11	3 956 776,04	1 174 192,05
Итого по разделу 6			14 079 266,55	160 298 854,81	201 456 958,64	361 755 813,45	162 096 371,91	197 998 473,26	360 094 845,17	15 740 234,83
Раздел 7 Корреспондирующие счета										
999										
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи		3 221 916 862,14	114 588 299 621,74	0,00	114 588 299 621,74	114 390 982 184,45	0,00	114 390 982 184,45	3 419 234 299,43
Итого по счету 2 порядка № 99998			3 221 916 862,14	114 588 299 621,74	0,00	114 588 299 621,74	114 390 982 184,45	0,00	114 390 982 184,45	3 419 234 299,43
Итого по счету 1 порядка № 999			3 221 916 862,14	114 588 299 621,74	0,00	114 588 299 621,74	114 390 982 184,45	0,00	114 390 982 184,45	3 419 234 299,43
Итого по разделу 7			3 221 916 862,14	114 588 299 621,74	0,00	114 588 299 621,74	114 390 982 184,45	0,00	114 390 982 184,45	3 419 234 299,43
Итого по Активу			53 535 356 551,92	295 677 984 588,87	13 159 335 728,76	308 837 320 317,63	294 141 083 293,44	14 242 140 056,34	308 383 223 349,78	53 989 453 519,77
ПАССИВ										
Раздел 4 Расчетные операции и документы										
910										
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации		0,00	600 666 000,00	0,00	600 666 000,00	600 666 000,00	0,00	600 666 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 91003			0,00	600 666 000,00	0,00	600 666 000,00	600 666 000,00	0,00	600 666 000,00	0,00
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте		0,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 91004			0,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	0,00
91010	Штрафы, неуплаченные за недовзнос в обязательные резервы									
Итого по счету 2 порядка № 91010										
Итого по счету 1 порядка № 910			0,00	724 125 000,00	0,00	724 125 000,00	724 125 000,00	0,00	724 125 000,00	0,00
Итого по разделу 4			0,00	724 125 000,00	0,00	724 125 000,00	724 125 000,00	0,00	724 125 000,00	0,00
Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции										
913										
Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера										
91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов		0,00	311 000 000,00	590 992 680,00	901 992 680,00	311 000 000,00	590 992 680,00	901 992 680,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 91302			0,00	311 000 000,00	590 992 680,00	901 992 680,00	311 000 000,00	590 992 680,00	901 992 680,00	0,00
91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под		2 198 224 890,96	107 457 790 996,73	2 776 251 873,81	110 234 042 870,54	107 174 497 971,41	3 180 148 919,69	110 354 646 891,10	2 318 828 911,52

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		задолженности"								
Итого по счету 2 порядка № 91309	2 198 224 890,96	107 457 790 996,73	2 776 251 873,81	110 234 042 870,54	107 174 497 971,41			3 180 148 919,69	110 354 646 891,10	2 318 828 911,52
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит"									
Итого по счету 2 порядка № 91317										
Итого по счету 1 порядка № 913	2 198 224 890,96	107 768 790 996,73	3 367 244 553,81	111 136 035 550,54	107 485 497 971,41			3 771 141 599,69	111 256 639 571,10	2 318 828 911,52
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера									
91404	Выданные гарантии и поручительства	1 023 691 971,18	1 563 596 302,66	967 225 331,25	2 530 821 633,91	2 437 852 593,34	2 607 535 050,64	169 682 457,30	2 607 535 050,64	1 100 405 387,91
Итого по счету 2 порядка № 91404	1 023 691 971,18	1 563 596 302,66	967 225 331,25	2 530 821 633,91	2 437 852 593,34	2 607 535 050,64	2 607 535 050,64	169 682 457,30	2 607 535 050,64	1 100 405 387,91
Итого по счету 1 порядка № 914	1 023 691 971,18	1 563 596 302,66	967 225 331,25	2 530 821 633,91	2 437 852 593,34	2 607 535 050,64	2 607 535 050,64	169 682 457,30	2 607 535 050,64	1 100 405 387,91
Итого по разделу 5	3 221 916 862,14	109 332 387 299,39	4 334 469 885,06	113 666 857 184,45	109 923 350 564,75			3 940 824 056,99	113 864 174 621,74	3 419 234 299,43
Раздел 7 Корреспондирующие счета										
999										
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	50 313 439 689,78	192 888 064 971,69	0,00	192 888 064 971,69	193 144 844 502,25	0,00	193 144 844 502,25	193 144 844 502,25	50 570 219 220,34
Итого по счету 2 порядка № 99999	50 313 439 689,78	192 888 064 971,69	0,00	192 888 064 971,69	193 144 844 502,25	193 144 844 502,25	0,00	193 144 844 502,25	193 144 844 502,25	50 570 219 220,34
Итого по счету 1 порядка № 999	50 313 439 689,78	192 888 064 971,69	0,00	192 888 064 971,69	193 144 844 502,25	193 144 844 502,25	0,00	193 144 844 502,25	193 144 844 502,25	50 570 219 220,34
Итого по разделу 7	50 313 439 689,78	192 888 064 971,69	0,00	192 888 064 971,69	193 144 844 502,25	193 144 844 502,25	0,00	193 144 844 502,25	193 144 844 502,25	50 570 219 220,34
Итого по Пассиву	53 535 356 551,92	302 944 577 271,08	4 334 469 885,06	307 279 047 156,14	303 792 320 067,00	307 733 144 123,99	616 116 367 473,77	3 940 824 056,99	616 116 367 473,77	53 989 453 519,77
Всего оборотов										
Глава Г										
Срочные сделки.										
АКТИВ										
Наличные сделки										
930	Требования по поставке денежных средств	4 530 017 200,00	285 343 819 956,40	111 830 014 821,03	397 173 834 777,43	288 504 619 956,40	113 199 232 021,03	401 703 851 977,43		0,00
93001	Требования по поставке денежных средств	4 530 017 200,00	285 343 819 956,40	111 830 014 821,03	397 173 834 777,43	288 504 619 956,40	113 199 232 021,03	401 703 851 977,43		0,00
Итого по счету 2 порядка № 93001	4 530 017 200,00	285 343 819 956,40	111 830 014 821,03	397 173 834 777,43	288 504 619 956,40	113 199 232 021,03	401 703 851 977,43	401 703 851 977,43		0,00
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	86 662 200 537,44	650 774 467 393,19	44 398 434 613 273,88	45 049 209 080 667,07	647 298 307 393,19	44 467 183 583 344,32	45 114 481 890 737,51	21 389 390 467,00	
Итого по счету 2 порядка № 93002	86 662 200 537,44	650 774 467 393,19	44 398 434 613 273,88	45 049 209 080 667,07	647 298 307 393,19	44 467 183 583 344,32	45 114 481 890 737,51	44 467 183 583 344,32	21 389 390 467,00	
Итого по счету 1 порядка № 930	91 192 217 737,44	936 118 287 349,59	44 510 264 628 094,91	45 446 382 915 444,50	935 802 927 349,59	44 516 185 742 714,94	45 516 185 742 714,94	44 516 185 742 714,94	21 389 390 467,00	
931	Требования по поставке Драгоценных металлов	2 997 898 406,10	0,00	1 713 658 645 555,48	1 713 658 645 555,48	0,00	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58		0,00
93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	2 997 898 406,10	0,00	1 713 658 645 555,48	1 713 658 645 555,48	0,00	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58		0,00
Итого по счету 2 порядка № 93102	2 997 898 406,10	0,00	1 713 658 645 555,48	1 713 658 645 555,48	0,00	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58		0,00
Итого по счету 1 порядка № 931	2 997 898 406,10	0,00	1 713 658 645 555,48	1 713 658 645 555,48	0,00	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58		0,00
Срочные сделки										
933	Требования по поставке денежных средств	0,00	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22		0,00
93301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22		0,00
Итого по счету 2 порядка № 93301	0,00	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22	793 114 922,22		0,00
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	1 214 356 018,47	784 633 098,36	1 998 989 116,83	1 214 356 018,47	784 633 098,36	1 998 989 116,83		0,00
Итого по счету 2 порядка № 93302	0,00	1 214 356 018,47	784 633 098,36	1 998 989 116,83	1 214 356 018,47	784 633 098,36	1 998 989 116,83	1 998 989 116,83		0,00
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34		0,00
Итого по счету 2 порядка № 93303	0,00	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34	5 939 247 425,34	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34		0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0,00	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93304		0,00	5 713 038 816,80	0,00	5 713 038 816,80	4 429 655 791,39	0,00	4 429 655 791,39	1 283 381 025,41
	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	5 713 038 816,80	0,00	5 713 038 816,80	4 429 655 791,39	0,00	4 429 655 791,39	1 283 381 025,41
	Итого по счету 2 порядка № 93306		0,00	0,00	822 349 325 773,28	822 349 325 773,28	0,00	822 284 731 926,62	822 284 731 926,62	64 593 846,66
	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	884 920 067 263,59	884 920 067 263,59	0,00	857 874 966 555,28	857 874 966 555,28	27 045 100 708,31
	Итого по счету 2 порядка № 93307		0,00	0,00	884 920 067 263,59	884 920 067 263,59	0,00	857 874 966 555,28	857 874 966 555,28	27 045 100 708,31
	93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	0,00	74 782 618 290,45	74 782 618 290,45	0,00	74 782 618 290,45	74 782 618 290,45	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93308		0,00	0,00	74 782 618 290,45	74 782 618 290,45	0,00	74 782 618 290,45	74 782 618 290,45	0,00
	93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	4 367 768 992,31	0,00	88 446 507 205,39	88 446 507 205,39	196 024 146,15	89 643 016 752,90	89 839 040 899,05	2 975 235 298,65
	Итого по счету 2 порядка № 93309		4 367 768 992,31	0,00	88 446 507 205,39	88 446 507 205,39	196 024 146,15	89 643 016 752,90	89 839 040 899,05	2 975 235 298,65
	93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов								
	Итого по счету 2 порядка № 93310									
	Итого по счету 1 порядка № 933		4 367 768 992,31	12 876 711 380,61	1 872 066 195 433,29	1 884 942 906 813,90	11 789 354 501,35	1 846 153 010 425,83	1 857 942 364 927,18	31 368 310 879,03
	934	Требования по поставке драгоценных металлов								
	93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	4 371 908 950,00	4 371 908 950,00	0,00	4 371 908 950,00	4 371 908 950,00	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93406		0,00	0,00	4 371 908 950,00	4 371 908 950,00	0,00	4 371 908 950,00	4 371 908 950,00	0,00
	93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	4 415 660 753,75	4 415 660 753,75	0,00	4 415 660 753,75	4 415 660 753,75	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93407		0,00	0,00	4 415 660 753,75	4 415 660 753,75	0,00	4 415 660 753,75	4 415 660 753,75	0,00
	Итого по счету 1 порядка № 934		0,00	0,00	8 787 569 703,75	8 787 569 703,75	0,00	8 787 569 703,75	8 787 569 703,75	0,00
	935	Требования по поставке ценных бумаг								
	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	263 425 085,32	263 425 085,32	0,00	263 425 085,32	263 425 085,32	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93506		0,00	0,00	263 425 085,32	263 425 085,32	0,00	263 425 085,32	263 425 085,32	0,00
	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	262 863 578,16	262 863 578,16	0,00	262 863 578,16	262 863 578,16	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93507		0,00	0,00	262 863 578,16	262 863 578,16	0,00	262 863 578,16	262 863 578,16	0,00
	93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	0,00	3 470 345 211,94	3 470 345 211,94	0,00	3 470 345 211,94	3 470 345 211,94	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93508		0,00	0,00	3 470 345 211,94	3 470 345 211,94	0,00	3 470 345 211,94	3 470 345 211,94	0,00
	93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0,00	0,00	14 197 932 249,03	14 197 932 249,03	0,00	14 197 932 249,03	14 197 932 249,03	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93509		0,00	0,00	14 197 932 249,03	14 197 932 249,03	0,00	14 197 932 249,03	14 197 932 249,03	0,00
	Итого по счету 1 порядка № 935		0,00	0,00	18 194 566 124,45	18 194 566 124,45	0,00	18 194 566 124,45	18 194 566 124,45	0,00
	Нереализованные курсовые разницы(отрицательные)									
	936	Требования по обратному выкупу ценных бумаг								
	93601	со сроком исполнения на следующий день	0,00	14 200 309 700,00	0,00	14 200 309 700,00	14 200 309 700,00	0,00	14 200 309 700,00	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93601		0,00	14 200 309 700,00	0,00	14 200 309 700,00	14 200 309 700,00	0,00	14 200 309 700,00	0,00
	93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	4 379 314 450,00	0,00	4 379 314 450,00	4 379 314 450,00	0,00	4 379 314 450,00	0,00
	Итого по счету 2 порядка № 93602		0,00	4 379 314 450,00	0,00	4 379 314 450,00	4 379 314 450,00	0,00	4 379 314 450,00	0,00
	93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	2 120 399 800,00	0,00	2 120 399 800,00	2 120 399 800,00	0,00	2 120 399 800,00	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 93603			0,00	2 120 399 800,00	0,00	2 120 399 800,00	2 120 399 800,00	0,00	2 120 399 800,00	0,00
93604 со сроком исполнения от 31 до 90 дней										
Итого по счету 2 порядка № 93604										
Итого по счету 1 порядка № 936			0,00	20 700 023 950,00	0,00	20 700 023 950,00	20 700 023 950,00	0,00	20 700 023 950,00	0,00
937 Требования по обратной продаже ценных бумаг										
93701 со сроком исполнения на следующий день			0,00	18 191 156 095,94	0,00	18 191 156 095,94	18 191 156 095,94	0,00	18 191 156 095,94	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93701			0,00	18 191 156 095,94	0,00	18 191 156 095,94	18 191 156 095,94	0,00	18 191 156 095,94	0,00
93702 со сроком исполнения от 2 до 7 дней			1 918 069 259,74	16 241 661 888,20	0,00	16 241 661 888,20	18 159 731 147,94	0,00	18 159 731 147,94	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93702			1 918 069 259,74	16 241 661 888,20	0,00	16 241 661 888,20	18 159 731 147,94	0,00	18 159 731 147,94	0,00
93703 со сроком исполнения от 8 до 30 дней			96 313 804,48	14 330 073 985,42	0,00	14 330 073 985,42	14 426 387 789,90	0,00	14 426 387 789,90	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93703			96 313 804,48	14 330 073 985,42	0,00	14 330 073 985,42	14 426 387 789,90	0,00	14 426 387 789,90	0,00
Итого по счету 1 порядка № 937			2 014 383 064,22	48 762 891 969,56	0,00	48 762 891 969,56	50 777 275 033,78	0,00	50 777 275 033,78	0,00
938 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты										
93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты			63 369 694,87	115 033 071 377,14	0,00	115 033 071 377,14	115 096 441 072,01	0,00	115 096 441 072,01	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93801			63 369 694,87	115 033 071 377,14	0,00	115 033 071 377,14	115 096 441 072,01	0,00	115 096 441 072,01	0,00
Итого по счету 1 порядка № 938			63 369 694,87	115 033 071 377,14	0,00	115 033 071 377,14	115 096 441 072,01	0,00	115 096 441 072,01	0,00
939 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов										
93901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов			17 525 345,30	14 703 622 159,18	0,00	14 703 622 159,18	14 721 147 504,48	0,00	14 721 147 504,48	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93901			17 525 345,30	14 703 622 159,18	0,00	14 703 622 159,18	14 721 147 504,48	0,00	14 721 147 504,48	0,00
Итого по счету 1 порядка № 939			17 525 345,30	14 703 622 159,18	0,00	14 703 622 159,18	14 721 147 504,48	0,00	14 721 147 504,48	0,00
940 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг										
94001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг			73 914 928,33	1 750 739 225,04	12 874 808,50	1 763 614 033,54	1 824 654 153,37	12 874 808,50	1 837 528 961,87	0,00
Итого по счету 2 порядка № 94001			73 914 928,33	1 750 739 225,04	12 874 808,50	1 763 614 033,54	1 824 654 153,37	12 874 808,50	1 837 528 961,87	0,00
Итого по счету 1 порядка № 940			73 914 928,33	1 750 739 225,04	12 874 808,50	1 763 614 033,54	1 824 654 153,37	12 874 808,50	1 837 528 961,87	0,00
950 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств (кроме ценных бумаг)										
95004 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)										
Итого по счету 2 порядка № 95004										
Итого по счету 1 порядка № 950			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по Активу			100 727 078 168,57	1 149 945 347 411,12	48 122 984 479 720,38	49 272 929 827 131,50	1 150 711 823 564,58	48 170 187 380 389,46	49 320 899 203 954,04	52 757 701 346,03
ПАССИБ										
Наличные сделки										
960 Обязательства по поставке денежных средств										
96001 Обязательства по поставке денежных средств			4 529 449 500,00	88 611 219 353,40	313 488 843 882,00	402 100 063 235,40	87 241 501 853,40	310 329 111 882,00	397 570 613 735,40	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96001			4 529 449 500,00	88 611 219 353,40	313 488 843 882,00	402 100 063 235,40	87 241 501 853,40	310 329 111 882,00	397 570 613 735,40	0,00
96002 Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов			86 408 162 249,71	490 239 649,68	45 170 091 355 901,22	45 170 581 595 550,90	490 239 649,68	45 105 123 878 377,51	45 105 614 118 027,19	21 440 684 726,00
Итого по счету 2 порядка № 96002			86 408 162 249,71	490 239 649,68	45 170 091 355 901,22	45 170 581 595 550,90	490 239 649,68	45 105 123 878 377,51	45 105 614 118 027,19	21 440 684 726,00
Итого по счету 1 порядка № 960			90 937 611 749,71	89 101 459 003,08	45 483 580 199 783,22	45 572 681 658 786,30	87 731 741 503,08	45 415 452 990 259,51	45 503 184 731 762,59	21 440 684 726,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов		0,00	0,00	821 493 032,81	821 493 032,81	0,00	821 493 032,81	821 493 032,81	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96506			0,00	0,00	821 493 032,81	821 493 032,81	0,00	821 493 032,81	821 493 032,81	0,00
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов		0,00	0,00	818 650 413,25	818 650 413,25	0,00	818 650 413,25	818 650 413,25	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96507			0,00	0,00	818 650 413,25	818 650 413,25	0,00	818 650 413,25	818 650 413,25	0,00
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов									
Итого по счету 2 порядка № 96508										
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов		4 320 170 197,31	196 024 146,15	9 472 504 882,42	9 668 529 028,57	0,00	5 348 358 831,26	5 348 358 831,26	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96509			4 320 170 197,31	196 024 146,15	9 472 504 882,42	9 668 529 028,57	0,00	5 348 358 831,26	5 348 358 831,26	0,00
Итого по счету 1 порядка № 965			4 320 170 197,31	330 989 791,15	11 112 648 328,48	11 443 638 119,63	134 965 645,00	6 988 502 277,32	7 123 467 922,32	0,00
Нереализованные курсовые разницы(положительные)										
966	Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг									
96601	со сроком исполнения на следующий день		0,00	13 527 122 140,50	0,00	13 527 122 140,50	13 527 122 140,50	0,00	13 527 122 140,50	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96601			0,00	13 527 122 140,50	0,00	13 527 122 140,50	13 527 122 140,50	0,00	13 527 122 140,50	0,00
96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней		0,00	4 065 524 280,50	0,00	4 065 524 280,50	4 065 524 280,50	0,00	4 065 524 280,50	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96602			0,00	4 065 524 280,50	0,00	4 065 524 280,50	4 065 524 280,50	0,00	4 065 524 280,50	0,00
96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней		0,00	1 946 588 576,50	0,00	1 946 588 576,50	1 946 588 576,50	0,00	1 946 588 576,50	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96603			0,00	1 946 588 576,50	0,00	1 946 588 576,50	1 946 588 576,50	0,00	1 946 588 576,50	0,00
96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней									
Итого по счету 2 порядка № 96604										
Итого по счету 1 порядка № 966			0,00	19 539 234 997,50	0,00	19 539 234 997,50	19 539 234 997,50	0,00	19 539 234 997,50	0,00
967	Обязательства по обратной продаже ценных бумаг									
96701	со сроком исполнения на следующий день		0,00	19 189 818 382,67	0,00	19 189 818 382,67	19 189 818 382,67	0,00	19 189 818 382,67	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96701			0,00	19 189 818 382,67	0,00	19 189 818 382,67	19 189 818 382,67	0,00	19 189 818 382,67	0,00
96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней		1 991 946 968,55	19 466 516 589,70	0,00	19 466 516 589,70	17 474 569 621,15	0,00	17 474 569 621,15	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96702			1 991 946 968,55	19 466 516 589,70	0,00	19 466 516 589,70	17 474 569 621,15	0,00	17 474 569 621,15	0,00
96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней		96 351 024,00	15 246 847 223,52	0,00	15 246 847 223,52	15 150 496 199,52	0,00	15 150 496 199,52	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96703			96 351 024,00	15 246 847 223,52	0,00	15 246 847 223,52	15 150 496 199,52	0,00	15 150 496 199,52	0,00
Итого по счету 1 порядка № 967			2 088 297 992,55	53 903 182 195,89	0,00	53 903 182 195,89	51 814 884 203,34	0,00	51 814 884 203,34	0,00
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты									
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты		0,00	136 043 662 520,90	0,00	136 043 662 520,90	136 065 536 307,77	0,00	136 065 536 307,77	21 873 786,87
Итого по счету 2 порядка № 96801			0,00	136 043 662 520,90	0,00	136 043 662 520,90	136 065 536 307,77	0,00	136 065 536 307,77	21 873 786,87
Итого по счету 1 порядка № 968			0,00	136 043 662 520,90	0,00	136 043 662 520,90	136 065 536 307,77	0,00	136 065 536 307,77	21 873 786,87
969	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов									
96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов		0,00	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96901			0,00	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	0,00
Итого по счету 1 порядка № 969			0,00	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	0,00
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг									
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке		0,00	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		ценных бумаг								
	Итого по счету 2 порядка № 97001		0,00	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	0,00
	Итого по счету 1 порядка № 970		0,00	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	0,00
971	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (безпоставочным) срочным сделкам (положительные)									
97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)									
	Итого по счету 2 порядка № 97104									
	Итого по счету 1 порядка № 971		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Итого по Пассиву		100 727 078 168,57	341 584 993 303,29	49 022 339 596 514,40	49 363 924 589 817,69	339 186 208 476,87	48 976 769 004 518,28	49 315 955 212 995,15	52 757 701 346,03
	Всего оборотов					98 636 854 416 949,19			98 636 854 416 949,19	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Глава Д.										
Счета депо										
Активные счета										
980	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	9	0	0	0	0	0	0	9
	Итого по счету 2 порядка № 98000		9							9
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	10 196 146	0	0	962 137 511	0	0	940 687 662	31 646 995
	Итого по счету 2 порядка № 98010		10 196 146	0	0	962 137 511	0	0	940 687 662	31 646 995
	Итого по счету 1 порядка № 980		10 196 155	0	0	962 137 511	0	0	940 687 662	31 646 004
	ИТОГО (Баланс)		10 196 155	0	0	962 137 511	0	0	940 687 662	31 646 004
980		Пассивные счета								
	98040	Ценные бумаги владельца	8 493 663	0	0	587 768 021	0	0	606 472 258	27 197 900
	Итого по счету 2 порядка № 98040		8 493 663	0	0	587 768 021	0	0	606 472 258	27 197 900
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	1 650 559	0	0	350 676 579	0	0	352 986 149	3 960 129
	Итого по счету 2 порядка № 98050		1 650 559	0	0	350 676 579	0	0	352 986 149	3 960 129
	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	0	0	0	21 480	0	0	66 221	44 741
	Итого по счету 2 порядка № 98055		0	0	0	21 480	0	0	66 221	44 741
	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	51 933	0	0	1 041 476	0	0	1 346 066	356 523
	Итого по счету 2 порядка № 98070		51 933	0	0	1 041 476	0	0	1 346 066	356 523
	98090	Ценные бумаги вне обращения	0	0	0	2 787 498	0	0	2 874 209	86 711
	Итого по счету 2 порядка № 98090		0	0	0	2 787 498	0	0	2 874 209	86 711
	Итого по счету 1 порядка № 980		10 196 155	0	0	942 295 054	0	0	963 744 903	31 646 004
	ИТОГО (Баланс)		10 196 155	0	0	942 295 054	0	0	963 744 903	31 646 004
	Всего оборотов					1 904 432 565			1 904 432 565	

Президент Банка _____ Мотылев Анатолий Леонидович _____ Главный бухгалтер _____ Дыльников Владимир Васильевич _____

М.П.

«10» апреля 2008 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09317031	1027739326010	1942	044525243

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на 01.01.2008

Наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Почтовый адрес: 123242, г.Москва, Новинский бул., дом 31

Код формы 0409102
Квартальная
руб. коп.

1. ДОХОДЫ БАНКОВ	0	0,00	0,00	0,00
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	0	0,00	0,00	0,00
6. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	6 343 726,01	0,00	6 343 726,01
9. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	28 294 520,55	0,00	28 294 520,55
11. Негосударственным финансовым организациям	11111	197 697 263,00	2 355 272,27	200 052 535,27
12. Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	5 937 170 642,22	280 665 400,47	6 217 836 042,69
13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1 449 863,02	0,00	1 449 863,02
14. Физическим лицам - предпринимателям	11114	65 611,50	0,00	65 611,50
15. Гражданам (физическим лицам)	11115	40 197 169,47	71 482 184,02	111 679 353,49
16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0,00	194 093 062,16	194 093 062,16
17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	1 153,69	3 881 974,77	3 883 128,46
18. Кредитным организациям	11118	13 123 394,61	121 552,24	13 244 946,85
19. Банкам-нерезидентам	11119	154 864,39	37 878,05	192 742,44
Итого по символам 11101 - 11119	0	6 224 498 208,46	552 637 323,98	6 777 135 532,44
- в том числе СПОД		4 918 481,87	5 780 164,31	10 698 646,18
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)	0	0,00	0,00	0,00
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	12 165,48	0,00	12 165,48
12. Негосударственными коммерческими	11212	64 412,46	234 166,08	298 578,54

1	2	3	4	5	6
	предприятиями и организациями				
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	2 643,18	12 726,58	15 369,76
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0,00	21 433,85	21 433,85
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0,92	0,00	0,92
	Итого по символам 11201 - 11219	0	79 222,04	268 326,51	347 548,55
	- в том числе СПОД				
	3. Полученные просроченные проценты от:	0	0,00	0,00	0,00
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	99 993,00	0,00	99 993,00
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11312	832 153,47	0,00	832 153,47
15.	Граждан (физических лиц)	11315	789 563,49	4 559 597,99	5 349 161,48
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0,00	627 072,01	627 072,01
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317	33,46	0,00	33,46
18.	Кредитных организаций	11318	739,73	0,00	739,73
19.	Банков-нерезидентов	11319	0,00	11 377 199,14	11 377 199,14
	Итого по символам 11301 - 11319	0	1 722 483,15	16 563 869,14	18 286 352,29
	- в том числе СПОД		0,00	44 917,83	44 917,83
	4. Проценты полученные от прочих размещенных средств	0	0,00	0,00	0,00
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	18 320,61	0,00	18 320,61
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412	3 277 890,00	0,00	3 277 890,00
	Итого по символам 11401 - 11416	0	3 296 210,61	0,00	3 296 210,61
	- в том числе СПОД				
	5. Проценты полученные по открытым счетам	0	0,00	0,00	0,00
2.	В кредитных организациях и их учреждениях	11502	790 321,76	185 658,73	975 980,49
3.	В банках-нерезидентах	11503	0,00	68 825 628,47	68 825 628,47
	Итого по символам 11501 - 11503	0	790 321,76	69 011 287,20	69 801 608,96
	- в том числе СПОД		86 613,16	3 642 966,67	3 729 579,83
	6. Проценты, полученные по депозитам (если депозиты предусмотрены договором), включая суточные, и иным размещенным средствам	0	0,00	0,00	0,00
1.	В Банке России и его учреждениях	11601	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00
3.	В банках-нерезидентах	11603	0,00	284 465 435,67	284 465 435,67
	Итого по символам 11601 - 11603	0	2 500 000,00	284 465 435,67	286 965 435,67
	- в том числе СПОД		0,00	17 856 774,00	17 856 774,00
	Итого по подразделу	0	6 232 886 446,02	922 946 242,50	7 155 832 688,52
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства	0	0,00	0,00	0,00
2.	Субъектов РФ и местных органов власти	12102	806 943,44	0,00	806 943,44
4.	Прочие долговые обязательства	12104	39 235 232,88	0,00	39 235 232,88
	Итого по символам 12101 - 12107	0	40 042 176,32	0,00	40 042 176,32
	- в том числе СПОД				
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	0	0,00	0,00	0,00
2.	Субъектов РФ и местных органов власти	12402	105 772,30	0,00	105 772,30
3.	Кредитных организаций	12403	32 986 676,21	0,00	32 986 676,21
4.	Прочих ценных бумаг	12404	736 349 938,81	12 067 095,24	748 417 034,05
	Итого по символам 12401 - 12407	0	769 442 387,32	12 067 095,24	781 509 482,56
	- в том числе СПОД				
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции	0	0,00	0,00	0,00
1.	Кредитных организаций	12501	620 273,39	0,00	620 273,39

1	2	3	4	5	6
2.	Прочие акции	12502	7 597 518,25	0,00	7 597 518,25
4.	Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	617 021,16	617 021,16
	Итого по символам 12501 - 12504	0	8 217 791,64	617 021,16	8 834 812,80
	- в том числе СПОД				
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0	0,00	0,00	0,00
1.	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	194 487 793,21	8 211 222,25	202 699 015,46
4.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	3 104 597,34	0,00	3 104 597,34
5.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	3 648 271,20	0,00	3 648 271,20
	Итого по символам 12601 - 12606	0	201 240 661,75	8 211 222,25	209 451 884,00
	- в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	0	1 018 943 017,03	20 895 338,65	1 039 838 355,68
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и др. валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0,00	0,00	0,00
1.	По обменным операциям с иностранной валютой	13101	30 815 975 536,66	13 519 151,92	30 829 494 688,58
	Итого по символам 13101 - 13103	0	30 815 975 536,66	13 519 151,92	30 829 494 688,58
	- в том числе СПОД				
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	0	0,00	0,00	0,00
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	5 710 189 727,83	0,00	5 710 189 727,83
	Итого по подразделу	0	36 526 165 264,49	13 519 151,92	36 539 684 416,41
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:	0	0,00	0,00	0,00
1.	Кредитным операциям	16101	310 880,74	705 450,91	1 016 331,65
2.	Расчётным операциям	16104	2 158,53	1 442,55	3 601,08
3.	Другим операциям	16105	20 319,31	0,00	20 319,31
	Итого по символам 16101 - 16105	0	333 358,58	706 893,46	1 040 252,04
	- в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	0	333 358,58	706 893,46	1 040 252,04
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов	0	0,00	0,00	0,00
1.	На возможные потери	17101	15 365 695 511,46	0,00	15 365 695 511,46
	Итого по символам 17101 - 17103	0	15 365 695 511,46	0,00	15 365 695 511,46
	- в том числе СПОД				
	2. Комиссия полученная	0	0,00	0,00	0,00
1.	По кассовым операциям	17201	47 813 976,09	4 858 033,68	52 672 009,77
2.	По операциям инкассации	17202	1 900 249,92	0,00	1 900 249,92
3.	По расчетным операциям	17203	100 642 227,30	42 308 822,09	142 951 049,39
4.	По выданным гарантиям	17204	23 155 547,37	372 038,24	23 527 585,61
5.	По другим операциям	17205	276 859 906,55	76 134 139,42	352 994 045,97
	Итого по символам 17201 - 17205	0	450 371 907,23	123 673 033,43	574 044 940,66
	- в том числе СПОД		212 685 861,39	67 593 391,23	280 279 252,62
	3. Другие полученные доходы	0	0,00	0,00	0,00
1.	От реализации (выбытия) имущества кредитной организации	17301	1 140 038,22	0,00	1 140 038,22
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	15 463,55	0,00	15 463,55
3.	От клиентов в возмещение банку телеграфных и других расходов	17303	158 861,40	3 640 118,08	3 798 979,48
5.	От операций с драгоценными металлами	17305	4 557 055 872,93	0,00	4 557 055 872,93

1	2	3	4	5	6
6.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	372 448,02	36 211,49	408 659,51
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	16 723 815,82	0,00	16 723 815,82
11.	От проведения операций с опционами	17311	0,00	92 968,99	92 968,99
12.	От проведения форвардных операций	17312	107 663 745,96	0,00	107 663 745,96
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	1 062 033 077,80	1 755 525 617,09	2 817 558 694,89
14.	От проведения операций СВОП	17314	26 136 229 261,73	0,00	26 136 229 261,73
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	18 169,51	0,00	18 169,51
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	14 711 521,35	37 708,05	14 749 229,40
18.	Другие доходы	17318	1 508 087 916,97	1 930 395,56	1 510 018 312,53
	Итого по символам 17301 - 17323	0	33 404 210 193,26	1 761 263 019,26	35 165 473 212,52
	- в том числе СПОД		1 673 857,09	0,00	1 673 857,09
	Итого по подразделу	0	49 220 277 611,95	1 884 936 052,69	51 105 213 664,64
	Всего доходов	10000	92 998 605 698,07	2 843 003 679,22	95 841 609 377,29
	2. РАСХОДЫ БАНКОВ	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)	0	0,00	0,00	0,00
2.	Кредитным организациям	21102	48 294 171,99	14 728 296,23	63 022 468,22
3.	Банкам-нерезидентам	21103	459 685,10	60 128 427,50	60 588 112,60
	Итого по символам 21101 - 21104	0	48 753 857,09	74 856 723,73	123 610 580,82
	- в том числе СПОД		2 104 828,77	21 600 148,52	23 704 977,29
	Итого по подразделу	0	48 753 857,09	74 856 723,73	123 610 580,82
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам банков	0	0,00	0,00	0,00
2.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	238 796,50	0,00	238 796,50
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	31 758 930,68	0,00	31 758 930,68
8.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22108	1 586 668,40	283,83	1 586 952,23
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	309 801,71	0,00	309 801,71
10.	Кредитным организациям	22110	61 877 783,01	6 585 761,64	68 463 544,65
11.	Банкам-нерезидентам	22111	1 857 652,03	2 131 310,99	3 988 963,02
12.	Физическим лицам - предпринимателям	22112	182,16	0,00	182,16
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	310,34	155 521,04	155 831,38
	Итого по символам 22101 - 22114	0	97 630 124,83	8 872 877,50	106 503 002,33
	- в том числе СПОД		3 609 016,42	52 439,56	3 661 455,98
	2. Проценты, уплаченные по депозитам	0	0,00	0,00	0,00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22202	6 544 520,55	0,00	6 544 520,55
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	150 753 037,67	0,00	150 753 037,67
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	18 332 619,86	0,00	18 332 619,86
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	378 341 471,61	3 169 289,18	381 510 760,79
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212	554 948 740,36	82 447 444,25	637 396 184,61

1	2	3	4	5	6
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	90 345 945,70	2 415 250,57	92 761 196,27
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	8 522 717,26	32 765 893,61	41 288 610,87
15.	Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22215	47 910 444,86	4 132 660,28	52 043 105,14
16.	Банкам-нерезидентам (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216	8 349 854,16	10 910 803,95	19 260 658,11
	Итого по символам 22201 - 22216	0	1 264 049 352,03	135 841 341,84	1 399 890 693,87
	- в том числе СПОД		320 231 844,99	21 198 411,27	341 430 256,26
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	0	0,00	0,00	0,00
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0,00	73 026 571,79	73 026 571,79
	Итого по символам 22301 - 22316	0	0,00	73 026 571,79	73 026 571,79
	- в том числе СПОД		0,00	26 107 318,56	26 107 318,56
	Итого по подразделу	0	1 361 679 476,86	217 740 791,13	1 579 420 267,99
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, уплаченные по депозитам	0	0,00	0,00	0,00
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	1 689 604 410,95	514 892 798,79	2 204 497 209,74
2.	Физическим лицам - нерезидентам	23103	12 290 386,67	39 779 256,83	52 069 643,50
	Итого по символам 23101 - 23103	0	1 701 894 797,62	554 672 055,62	2 256 566 853,24
	- в том числе СПОД		443 454 457,19	131 116 583,69	574 571 040,88
	Итого по подразделу	0	1 701 894 797,62	554 672 055,62	2 256 566 853,24
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам	0	0,00	0,00	0,00
1.	Процентный расход по облигациям	24101	160 221 677,47	0,00	160 221 677,47
4.	Процентный расход по векселям	24104	3 752 123,29	19 312 658,86	23 064 782,15
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	1 303 027 819,25	95 705 280,58	1 398 733 099,83
7.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	6 743 521,62	0,00	6 743 521,62
	Итого по символам 24101 - 24107	0	1 473 745 141,63	115 017 939,44	1 588 763 081,07
	- в том числе СПОД		644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62
	2. Другие расходы по операциям с ценными бумагами	0	0,00	0,00	0,00
1.	Расходы по переоценки ценных бумаг	24201	142 120 634,48	11 973 487,24	154 094 121,72
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	770 088 743,71	3 806 866,36	773 895 610,07
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	7 748 016,53	0,00	7 748 016,53
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	127 500,00	0,00	127 500,00
	Итого по символам 24201 - 24207	0	920 084 894,72	15 780 353,60	935 865 248,32
	- в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	0	2 393 830 036,35	130 798 293,04	2 524 628 329,39
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой	0	0,00	0,00	0,00
1.	По обменным операциям с иностранной валютой	25101	25 982 952 705,78	1 194 437,12	25 984 147 142,90
	Итого по символам 25101 - 25103	0	25 982 952 705,78	1 194 437,12	25 984 147 142,90
	- в том числе СПОД				
	2. Расходы (результаты) от переоценки	0	0,00	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6
	счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	6 157 729 823,07	0,00	6 157 729 823,07
	Итого по подразделу	0	32 140 682 528,85	1 194 437,12	32 141 876 965,97
	6. Расходы на содержание аппарата управления (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Расходы на содержание аппарата управления	0	0,00	0,00	0,00
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	901 279 850,75	0,00	901 279 850,75
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ	26103	133 286 155,26	0,00	133 286 155,26
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания	26105	2 587 650,65	0,00	2 587 650,65
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательством РФ, в пределах норм	26106	40 820,72	0,00	40 820,72
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов :	0	0,00	0,00	0,00
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	172 160,25	0,00	172 160,25
8.	Прочие расходы	26109	4 812 226,61	0,00	4 812 226,61
	Итого по символам 26101 - 26109	0	1 042 178 864,24	0,00	1 042 178 864,24
	- в том числе СПОД		-131 214,54	0,00	-131 214,54
	Итого по подразделу	0	1 042 178 864,24	0,00	1 042 178 864,24
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:	0	0,00	0,00	0,00
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	350 107,19	0,00	350 107,19
10.	Другие нарушения	28111	115 225,55	0,00	115 225,55
	из них:	0	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	465 332,74	0,00	465 332,74
	- в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	0	465 332,74	0,00	465 332,74
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Отчисления в фонды и резервы	0	0,00	0,00	0,00
1.	На возможные потери	29101	17 550 808 362,14	0,00	17 550 808 362,14
	Итого по символам 29101 - 29103	0	17 550 808 362,14	0,00	17 550 808 362,14
	- в том числе СПОД		51 153 961,55	0,00	51 153 961,55
	2. Комиссия уплаченная	0	0,00	0,00	0,00
1.	По кассовым операциям	29201	151 820,98	189 236,66	341 057,64
2.	По операциям инкассации	29202	13 617 112,81	0,00	13 617 112,81
3.	По расчетным операциям	29203	16 657 461,73	19 110 964,64	35 768 426,37
5.	По другим операциям	29205	5 064 937,81	18 186 750,98	23 251 688,79
	Итого по символам 29201 - 29205	0	35 491 333,33	37 486 952,28	72 978 285,61
	- в том числе СПОД		1 474 458,37	487 825,08	1 962 283,45
	3. Другие операционных расходы	0	0,00	0,00	0,00
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	55 801 829,11	10 356 821,51	66 158 650,62
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	3 978 278,20	0,00	3 978 278,20
3.	Расходы по совершению расчетных	29303	64 911,45	0,00	64 911,45

1	2	3	4	5	6
	операций				
4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	4 370 122,33	0,00	4 370 122,33
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	35 059 432,05	4 100 699,64	39 160 131,69
6.	Амортизационные отчисления по:	0	0,00	0,00	0,00
	основным средствам	29307	134 422 921,33	0,00	134 422 921,33
	нематериальным активам	29314	46 159,20	0,00	46 159,20
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	7 845 028,35	0,00	7 845 028,35
8.	Ремонт основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов (кроме автотранспорта)	29316	17 102 606,48	0,00	17 102 606,48
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	24 541 872,67	0,00	24 541 872,67
10.	Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	42 504 114,12	0,00	42 504 114,12
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	103 706,64	0,00	103 706,64
12.	Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320	86 589 062,75	1 174 335,95	87 763 398,70
13.	Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321	1 775 601,84	14 174,32	1 789 776,16
14.	Расходы на служебные командировки по действующим нормам в РФ	29322	6 776 390,58	724 113,76	7 500 504,34
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:	0	0,00	0,00	0,00
	на командировочные расходы	29325	1 832 443,72	217 458,92	2 049 902,64
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	569 303,08	0,00	569 303,08
17.	Уплаченная госпошлина	29327	463 948,37	0,00	463 948,37
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	676 828,67	0,00	676 828,67
19.	Прочие расходы	29329	56 619 888,03	2 458 159,54	59 078 047,57
	Итого по символам 29301 - 29329, кроме 29308 - 29310	0	481 144 448,97	19 045 763,64	500 190 212,61
	- в том числе СПОД		7 194 276,55	122 524,14	7 316 800,69
	4. Другие производственные расходы	0	0,00	0,00	0,00
1.	По реализации (выбытию) и списанию имущества кредитной организации из них:	29401	741 953,09	0,00	741 953,09
	по реализации не полностью амортизированных основных средств	29417	741 953,09	0,00	741 953,09
3.	По доставке банковских документов	29403	37 043,00	0,00	37 043,00
4.	По операциям с драгоценными металлами	29404	4 346 461 651,20	0,00	4 346 461 651,20
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	3 900,00	0,00	3 900,00
6.	Арендная плата	29406	533 357 048,05	136 919,80	533 493 967,85
10.	По проведению операций с опционами	29410	0,00	11 248 646,10	11 248 646,10
11.	По форвардным операциям	29411	115 149 906,98	0,00	115 149 906,98
12.	По фьючерсным операциям	29412	832 817 985,57	1 059 021 782,33	1 891 839 767,90
13.	По операциям СВОП	29413	29 583 513 653,77	0,00	29 583 513 653,77
15.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	15 530,58	1 591,44	17 122,02
16.	Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы	29416	186 964 174,17	0,00	186 964 174,17
21.	Расходы по аудиторским проверкам	29421	2 608 000,00	0,00	2 608 000,00
22.	Расходы по публикации отчетности	29422	479 446,80	0,00	479 446,80
23.	Другие расходы	29423	815 837 867,87	2 071 369,11	817 909 236,98
	Итого по символам 29401 - 29425	0	36 417 988 161,08	1 072 480 308,78	37 490 468 469,86

1	2	3	4	5	6
	- в том числе СПОД		11 430 371,51	0,00	11 430 371,51
	Итого по подразделу	0	54 485 432 305,52	1 129 013 024,70	55 614 445 330,22
	Всего расходов 20000	20000	93 174 917 199,27	2 108 275 325,34	95 283 192 524,61
	3. Результаты деятельности	0	0,00	0,00	0,00
	3. Итого результат деятельности Отчетного года:	0	0,00	0,00	0,00
1.	Прибыль (символ 31001 минус символ 32001)	33001			558 416 852,68

Президент Банка

Главный бухгалтер

Мотылев Анатолий Леонидович

Дыльников Владимир Васильевич

"10" апреля 2008 года

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

(наименование кредитной организации)

к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации")

Сводная ведомость оборотов
по отражению событий после отчетной даты
за 2007 г.

Номер счета	Входящие остатки на 1 января нового года					Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)					Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)					
	пер- вого пери- ода	2	3	4	5	по дебету			по кредиту			итого	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	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. Балансовые счета.																
АКТИВ																
202																
ИТОГО по счету	20202	723 276 111,25	760 613 137,11	1 483 889 248,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	723 276 111,25	760 613 137,11	1 483 889 248,36			
порядка	20203	723 276 111,25	760 613 137,11	1 483 889 248,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	723 276 111,25	760 613 137,11	1 483 889 248,36			
ИТОГО по счету	20206	0,00	6 902 980,66	6 902 980,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 902 980,66	6 902 980,66			
порядка	20206	0,00	6 902 980,66	6 902 980,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 902 980,66	6 902 980,66			
ИТОГО по счету	20206	5 620,72	0,00	5 620,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 620,72	0,00	5 620,72			
порядка	20206	5 620,72	0,00	5 620,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 620,72	0,00	5 620,72			
ИТОГО по счету	20207	11 793 159,53	12 271 466,69	24 064 626,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 793 159,53	12 271 466,69	24 064 626,22			
порядка	20207	11 793 159,53	12 271 466,69	24 064 626,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 793 159,53	12 271 466,69	24 064 626,22			
ИТОГО по счету	20208	394 400 944,50	31 149 469,01	425 550 413,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	394 400 944,50	31 149 469,01	425 550 413,51			
порядка	20208	394 400 944,50	31 149 469,01	425 550 413,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	394 400 944,50	31 149 469,01	425 550 413,51			
ИТОГО по счету	20209	16 094 192,45	7 142 326,94	23 236 519,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 094 192,45	7 142 326,94	23 236 519,39			
порядка	20209	16 094 192,45	7 142 326,94	23 236 519,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 094 192,45	7 142 326,94	23 236 519,39			
ИТОГО по счету	20210	1 145 570 028,45	818 079 380,41	1 963 649 408,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 145 570 028,45	818 079 380,41	1 963 649 408,86			
порядка	20210	1 145 570 028,45	818 079 380,41	1 963 649 408,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 145 570 028,45	818 079 380,41	1 963 649 408,86			
ИТОГО по задле	301	7 898 209 945,18	0,00	7 898 209 945,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 898 209 945,18	0,00	7 898 209 945,18			
ИТОГО по счету	30102	7 898 209 945,18	0,00	7 898 209 945,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 898 209 945,18	0,00	7 898 209 945,18			
порядка	30110	162 008 114,99	169 697 131,73	331 705 246,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	162 008 114,99	169 697 131,73	331 705 246,72			
ИТОГО по счету	30114	0,00	4 813 032 552,44	4 813 032 552,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 813 032 552,44	4 813 032 552,44			
порядка	30114	0,00	4 813 032 552,44	4 813 032 552,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 813 032 552,44	4 813 032 552,44			
ИТОГО по счету	302	8 060 218 060,17	4 982 729 684,17	13 042 947 744,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 060 218 060,17	4 982 729 684,17	13 042 947 744,34			
порядка	30202	950 067 000,00	0,00	950 067 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	950 067 000,00	0,00	950 067 000,00			
ИТОГО по счету	30204	950 067 000,00	0,00	950 067 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	950 067 000,00	0,00	950 067 000,00			
порядка	30204	272 790 000,00	0,00	272 790 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	272 790 000,00	0,00	272 790 000,00			

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ITOTO no chety toporo nopolaka		272 790 000,00	0,00	272 790 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	272 790 000,00	0,00	272 790 000,00
30213		900 929,15	0,00	900 929,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	900 929,15	0,00	900 929,15
ITOTO no chety toporo nopolaka		900 929,15	0,00	900 929,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	900 929,15	0,00	900 929,15
30233		17 437 060,71	404 287,57	17 841 348,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 437 060,71	404 287,57	17 841 348,28
ITOTO no chety toporo nopolaka		17 437 060,71	404 287,57	17 841 348,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 437 060,71	404 287,57	17 841 348,28
ITOTO no chety toporo nopolaka		1 241 194 989,86	404 287,57	1 241 599 277,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 241 194 989,86	404 287,57	1 241 599 277,43
303													
30302		1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91
ITOTO no chety toporo nopolaka		1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91
30306		6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20
ITOTO no chety toporo nopolaka		6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20
ITOTO no chety toporo nopolaka		8 702 190 538,93	911 697 651,18	9 613 888 190,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 702 190 538,93	911 697 651,18	9 613 888 190,11
304													
30402		44 972 364,69	0,00	44 972 364,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 972 364,69	0,00	44 972 364,69
ITOTO no chety toporo nopolaka		44 972 364,69	0,00	44 972 364,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 972 364,69	0,00	44 972 364,69
ITOTO no chety toporo nopolaka		44 972 364,69	0,00	44 972 364,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 972 364,69	0,00	44 972 364,69
306													
30602		220 708 785,99	0,00	220 708 785,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 708 785,99	0,00	220 708 785,99
ITOTO no chety toporo nopolaka		220 708 785,99	0,00	220 708 785,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 708 785,99	0,00	220 708 785,99
ITOTO no chety toporo nopolaka		220 708 785,99	0,00	220 708 785,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 708 785,99	0,00	220 708 785,99
323													
32301		0,00	300 283 455,42	300 283 455,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 283 455,42	300 283 455,42
ITOTO no chety toporo nopolaka		0,00	300 283 455,42	300 283 455,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 283 455,42	300 283 455,42
32304		0,00	359 332 000,00	359 332 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	359 332 000,00	359 332 000,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		0,00	359 332 000,00	359 332 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	359 332 000,00	359 332 000,00
32309		0,00	3 023 970 000,00	3 023 970 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 023 970 000,00	3 023 970 000,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		0,00	3 023 970 000,00	3 023 970 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 023 970 000,00	3 023 970 000,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		0,00	3 683 585 455,42	3 683 585 455,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 683 585 455,42	3 683 585 455,42
328													
32802		4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		18 273 397 737,76	9 603 314 452,33	27 876 712 190,09	0,00	0,00	0,00	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	18 269 284 739,64	9 578 417 078,34	27 847 701 817,98
451													
45101		304 171 574,04	0,00	304 171 574,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304 171 574,04	0,00	304 171 574,04
ITOTO no chety toporo nopolaka		304 171 574,04	0,00	304 171 574,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304 171 574,04	0,00	304 171 574,04
45107		1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		1 639 171 574,04	0,00	1 639 171 574,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 639 171 574,04	0,00	1 639 171 574,04
452													
45201		222 123 003,21	0,00	222 123 003,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	222 123 003,21	0,00	222 123 003,21
ITOTO no chety toporo nopolaka		222 123 003,21	0,00	222 123 003,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	222 123 003,21	0,00	222 123 003,21
45203		6 011 934 000,00	0,00	6 011 934 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 011 934 000,00	0,00	6 011 934 000,00
ITOTO no chety toporo nopolaka		6 011 934 000,00	0,00	6 011 934 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 011 934 000,00	0,00	6 011 934 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
45204	1 448 613 900,00	613 655 000,00	2 062 268 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 448 613 900,00	613 655 000,00	2 062 268 900,00
ITOIIO no чeры	1 448 613 900,00	613 655 000,00	2 062 268 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 448 613 900,00	613 655 000,00	2 062 268 900,00
гoпopa пoпaдaкa													
45205	1 064 845 000,00	44 183 160,00	1 109 028 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 064 845 000,00	44 183 160,00	1 109 028 160,00
ITOIIO no чeры	1 064 845 000,00	44 183 160,00	1 109 028 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 064 845 000,00	44 183 160,00	1 109 028 160,00
гoпopa пoпaдaкa													
45206	36 022 593 000,00	683 611 670,00	36 706 204 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 022 593 000,00	683 611 670,00	36 706 204 670,00
ITOIIO no чeры	36 022 593 000,00	683 611 670,00	36 706 204 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 022 593 000,00	683 611 670,00	36 706 204 670,00
гoпopa пoпaдaкa													
45207	15 121 001 400,00	61 365 500,00	15 182 366 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 121 001 400,00	61 365 500,00	15 182 366 900,00
ITOIIO no чeры	15 121 001 400,00	61 365 500,00	15 182 366 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 121 001 400,00	61 365 500,00	15 182 366 900,00
гoпopa пoпaдaкa													
ITOIIO no чeры	59 891 110 303,21	1 402 815 330,00	61 293 925 633,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 891 110 303,21	1 402 815 330,00	61 293 925 633,21
гoпopa пoпaдaкa													
455													
45502	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
ITOIIO no чeры	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
гoпopa пoпaдaкa													
45505	14 253 803,64	37 737 817,33	51 991 620,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 253 803,64	37 737 817,33	51 991 620,97
ITOIIO no чeры	14 253 803,64	37 737 817,33	51 991 620,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 253 803,64	37 737 817,33	51 991 620,97
гoпopa пoпaдaкa													
45507	543 944 809,12	971 655 074,58	1 515 599 883,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	543 944 809,12	971 655 074,58	1 515 599 883,70
ITOIIO no чeры	543 944 809,12	971 655 074,58	1 515 599 883,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	543 944 809,12	971 655 074,58	1 515 599 883,70
гoпopa пoпaдaкa													
45509	9 459 133,77	994 756,84	10 453 890,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 459 133,77	994 756,84	10 453 890,61
ITOIIO no чeры	9 459 133,77	994 756,84	10 453 890,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 459 133,77	994 756,84	10 453 890,61
гoпopa пoпaдaкa													
ITOIIO no чeры	569 157 746,53	1 010 387 648,75	1 579 545 395,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	569 157 746,53	1 010 387 648,75	1 579 545 395,28
гoпopa пoпaдaкa													
456													
45604	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00
ITOIIO no чeры	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00
гoпopa пoпaдaкa													
45605	0,00	3 262 846 168,76	3 262 846 168,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 262 846 168,76	3 262 846 168,76
ITOIIO no чeры	0,00	3 262 846 168,76	3 262 846 168,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 262 846 168,76	3 262 846 168,76
гoпopa пoпaдaкa													
ITOIIO no чeры	0,00	3 311 938 568,76	3 311 938 568,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 311 938 568,76	3 311 938 568,76
гoпopa пoпaдaкa													
457													
45705	0,00	26 609 366,04	26 609 366,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 609 366,04	26 609 366,04
ITOIIO no чeры	0,00	26 609 366,04	26 609 366,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 609 366,04	26 609 366,04
гoпopa пoпaдaкa													
45708	18 962,87	25 298,05	44 260,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 962,87	25 298,05	44 260,92
ITOIIO no чeры	18 962,87	25 298,05	44 260,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 962,87	25 298,05	44 260,92
гoпopa пoпaдaкa													
ITOIIO no чeры	18 962,87	26 634 664,09	26 653 626,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 962,87	26 634 664,09	26 653 626,96
гoпopa пoпaдaкa													
458													
45812	11 359 134,91	0,00	11 359 134,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 359 134,91	0,00	11 359 134,91
ITOIIO no чeры	11 359 134,91	0,00	11 359 134,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 359 134,91	0,00	11 359 134,91
гoпopa пoпaдaкa													
45813	75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
ITOIIO no чeры	75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
гoпopa пoпaдaкa													
45815	746 350,00	864 560,61	1 610 910,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	864 560,61	1 610 910,61
ITOIIO no чeры	746 350,00	864 560,61	1 610 910,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	864 560,61	1 610 910,61
гoпopa пoпaдaкa													
ITOIIO no чeры	12 180 484,91	864 560,61	13 045 045,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 180 484,91	864 560,61	13 045 045,52
гoпopa пoпaдaкa													
459													
45915	0,00	44 917,83	44 917,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 917,83	44 917,83
ITOIIO no чeры	0,00	44 917,83	44 917,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 917,83	44 917,83
гoпopa пoпaдaкa													
ITOIIO no чeры	0,00	44 917,83	44 917,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 917,83	44 917,83
гoпopa пoпaдaкa													
471													
47101	80 000,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	80 000,00
ITOIIO no чeры	80 000,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	80 000,00
гoпopa пoпaдaкa													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 474		80 000,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	80 000,00
47415		415 053,19	0,00	415 053,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	415 053,19	0,00	415 053,19
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 47423		415 053,19	0,00	415 053,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	415 053,19	0,00	415 053,19
47423		3 486 497,26	11 660 514,41	15 147 011,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 486 497,26	11 660 514,41	15 147 011,67
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 47427		3 486 497,26	11 660 514,41	15 147 011,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 486 497,26	11 660 514,41	15 147 011,67
47427		4 554 369,97	19 927 353,71	24 481 723,68	713 328,73	4 029 433,99	4 742 762,72	349 216,83	1 088 981,36	1 438 198,19	4 918 481,87	22 867 806,34	27 786 288,21
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 475		4 554 369,97	19 927 353,71	24 481 723,68	713 328,73	4 029 433,99	4 742 762,72	349 216,83	1 088 981,36	1 438 198,19	4 918 481,87	22 867 806,34	27 786 288,21
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 475		8 455 920,42	31 587 868,12	40 043 788,54	713 328,73	4 029 433,99	4 742 762,72	349 216,83	1 088 981,36	1 438 198,19	8 820 032,32	34 528 320,75	43 348 353,07
47502		765 435 608,16	175 177 527,61	940 613 135,77	165 616,44	0,00	165 616,44	765 601 224,60	175 177 527,61	940 778 752,21	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 47506		765 435 608,16	175 177 527,61	940 613 135,77	165 616,44	0,00	165 616,44	765 601 224,60	175 177 527,61	940 778 752,21	0,00	0,00	0,00
47506		765 435 608,16	175 177 527,61	940 613 135,77	165 616,44	0,00	165 616,44	765 601 224,60	175 177 527,61	940 778 752,21	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 505		62 885 610 600,14	5 959 451 085,77	68 845 061 685,91	878 945,17	4 029 433,99	4 908 379,16	765 950 441,43	176 256 508,97	942 216 950,40	62 120 539 103,88	5 787 214 010,79	67 907 753 114,67
50505		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 506		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
50606		123 498 765,00	0,00	123 498 765,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 498 765,00	0,00	123 498 765,00
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 507		123 498 765,00	0,00	123 498 765,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 498 765,00	0,00	123 498 765,00
50706		42 183 474,37	0,00	42 183 474,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,37	0,00	42 183 474,37
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 50708		42 183 474,37	0,00	42 183 474,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,37	0,00	42 183 474,37
50708		0,00	526 062,05	526 062,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 062,05	526 062,05
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 509		42 183 474,37	526 062,05	526 062,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,37	526 062,05	42 709 536,42
50905		11 497,84	0,00	11 497,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 497,84	0,00	11 497,84
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 525		11 497,84	0,00	11 497,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 497,84	0,00	11 497,84
52502		915 269 178,20	22 304 240,05	937 573 418,25	0,00	0,00	0,00	644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62	270 614 293,47	5 863 192,16	276 477 485,63
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 603		915 269 178,20	22 304 240,05	937 573 418,25	0,00	0,00	0,00	644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62	270 614 293,47	5 863 192,16	276 477 485,63
60302		915 269 178,20	22 304 240,05	937 573 418,25	0,00	0,00	0,00	644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62	270 614 293,47	5 863 192,16	276 477 485,63
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 602		1 083 822 651,46	22 830 302,10	1 106 652 953,56	0,00	0,00	0,00	644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62	439 167 766,73	6 389 254,21	445 557 020,94
60202		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста 603		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
60302		384 255 344,60	0,00	384 255 344,60	4 277 379,19	0,00	4 277 379,19	0,00	0,00	0,00	388 532 723,79	0,00	388 532 723,79
ИТОГО по четырем эпизодам подкаста		384 255 344,60	0,00	384 255 344,60	4 277 379,19	0,00	4 277 379,19	0,00	0,00	0,00	388 532 723,79	0,00	388 532 723,79

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету	31304	450 000 000,00	17 182 340,00	467 182 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000 000,00	17 182 340,00	467 182 340,00
Торговая прибыль	31305	450 000 000,00	17 182 340,00	467 182 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000 000,00	17 182 340,00	467 182 340,00
ИТОГО по счету	31306	320 000 000,00	0,00	320 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000 000,00	0,00	320 000 000,00
Торговая прибыль	31307	320 000 000,00	0,00	320 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000 000,00	0,00	320 000 000,00
ИТОГО по счету	31308	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00
Торговая прибыль	31309	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00
ИТОГО по счету	31310	67 000 000,00	0,00	67 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 000 000,00	0,00	67 000 000,00
Торговая прибыль	31311	67 000 000,00	0,00	67 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 000 000,00	0,00	67 000 000,00
ИТОГО по счету	31312	370 000 000,00	35 933 200,00	405 933 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	370 000 000,00	35 933 200,00	405 933 200,00
Торговая прибыль	31313	370 000 000,00	35 933 200,00	405 933 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	370 000 000,00	35 933 200,00	405 933 200,00
ИТОГО по счету	31314	1 245 000 000,00	53 115 540,00	1 298 115 540,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 245 000 000,00	53 115 540,00	1 298 115 540,00
Торговая прибыль	31315	1 245 000 000,00	53 115 540,00	1 298 115 540,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 245 000 000,00	53 115 540,00	1 298 115 540,00
ИТОГО по счету	31407	0,00	431 172 168,76	431 172 168,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	431 172 168,76	431 172 168,76
Торговая прибыль	31408	0,00	431 172 168,76	431 172 168,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	431 172 168,76	431 172 168,76
ИТОГО по счету	31409	0,00	583 181 160,00	583 181 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583 181 160,00	583 181 160,00
Торговая прибыль	31410	0,00	583 181 160,00	583 181 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583 181 160,00	583 181 160,00
ИТОГО по счету	31411	0,00	123 252 167,37	123 252 167,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 252 167,37	123 252 167,37
Торговая прибыль	31412	0,00	123 252 167,37	123 252 167,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 252 167,37	123 252 167,37
ИТОГО по счету	31504	0,00	1 137 605 496,13	1 137 605 496,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 137 605 496,13	1 137 605 496,13
Торговая прибыль	31505	0,00	1 137 605 496,13	1 137 605 496,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 137 605 496,13	1 137 605 496,13
ИТОГО по счету	31506	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
Торговая прибыль	31507	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
ИТОГО по счету	31508	345 000 000,00	179 187 260,00	524 187 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	345 000 000,00	179 187 260,00	524 187 260,00
Торговая прибыль	31509	345 000 000,00	179 187 260,00	524 187 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	345 000 000,00	179 187 260,00	524 187 260,00
ИТОГО по счету	31510	135 000 000,00	1 437 328,00	136 437 328,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	135 000 000,00	1 437 328,00	136 437 328,00
Торговая прибыль	31511	135 000 000,00	1 437 328,00	136 437 328,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	135 000 000,00	1 437 328,00	136 437 328,00
ИТОГО по счету	31512	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
Торговая прибыль	31513	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
ИТОГО по счету	31514	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
Торговая прибыль	31515	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
ИТОГО по счету	31607	580 000 000,00	180 624 588,00	760 624 588,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	580 000 000,00	180 624 588,00	760 624 588,00
Торговая прибыль	31608	580 000 000,00	180 624 588,00	760 624 588,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	580 000 000,00	180 624 588,00	760 624 588,00
ИТОГО по счету	31609	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
Торговая прибыль	31610	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
ИТОГО по счету	31611	49 092 400,00	49 092 400,00	98 184 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00	98 184 800,00
Торговая прибыль	31612	49 092 400,00	49 092 400,00	98 184 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00	98 184 800,00
ИТОГО по счету	32311	30 239 700,00	0,00	30 239 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 239 700,00	0,00	30 239 700,00
Торговая прибыль	32312	30 239 700,00	0,00	30 239 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 239 700,00	0,00	30 239 700,00
ИТОГО по счету	32801	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09
Торговая прибыль	32802	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09
ИТОГО по счету	32803	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09
Торговая прибыль	32804	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09
ИТОГО по счету	32805	12 369 690 800,78	2 615 451 362,28	14 985 142 163,06	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	12 369 690 800,78	2 615 451 362,28	14 985 142 163,06
Торговая прибыль	32806	12 369 690 800,78	2 615 451 362,28	14 985 142 163,06	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	12 369 690 800,78	2 615 451 362,28	14 985 142 163,06

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
405													
40501		7 349,88	0,00	7 349,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 349,88	0,00	7 349,88
ITOTFO no chety		7 349,88	0,00	7 349,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 349,88	0,00	7 349,88
toporo nopoljaka													
40502		147 350 256,88	11 284 523,15	158 634 780,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 350 256,88	11 284 523,15	158 634 780,03
ITOTFO no chety		147 350 256,88	11 284 523,15	158 634 780,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 350 256,88	11 284 523,15	158 634 780,03
toporo nopoljaka													
ITOTFO no chety		147 357 606,76	11 284 523,15	158 642 129,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 357 606,76	11 284 523,15	158 642 129,91
episoro nopoljaka													
406													
40602		70 935 451,79	0,00	70 935 451,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 935 451,79	0,00	70 935 451,79
ITOTFO no chety		70 935 451,79	0,00	70 935 451,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 935 451,79	0,00	70 935 451,79
toporo nopoljaka													
ITOTFO no chety		70 935 451,79	0,00	70 935 451,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 935 451,79	0,00	70 935 451,79
episoro nopoljaka													
407													
40701		1 923 255 556,01	1 140 185,76	1 924 395 741,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 923 255 556,01	1 140 185,76	1 924 395 741,77
ITOTFO no chety		1 923 255 556,01	1 140 185,76	1 924 395 741,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 923 255 556,01	1 140 185,76	1 924 395 741,77
toporo nopoljaka													
40702		11 373 616 231,61	228 234 013,84	11 601 850 245,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 373 616 231,61	228 234 013,84	11 601 850 245,45
ITOTFO no chety		11 373 616 231,61	228 234 013,84	11 601 850 245,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 373 616 231,61	228 234 013,84	11 601 850 245,45
toporo nopoljaka													
40703		646 675 044,79	28 986 028,87	675 661 073,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	646 675 044,79	28 986 028,87	675 661 073,66
ITOTFO no chety		646 675 044,79	28 986 028,87	675 661 073,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	646 675 044,79	28 986 028,87	675 661 073,66
toporo nopoljaka													
ITOTFO no chety		13 943 546 832,41	258 360 228,47	14 201 907 060,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 943 546 832,41	258 360 228,47	14 201 907 060,88
episoro nopoljaka													
408													
40802		96 953 820,77	1 866,35	96 955 687,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 953 820,77	1 866,35	96 955 687,12
ITOTFO no chety		96 953 820,77	1 866,35	96 955 687,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 953 820,77	1 866,35	96 955 687,12
toporo nopoljaka													
40805		108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
ITOTFO no chety		108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
toporo nopoljaka													
40807		478 330 955,08	71 170 813,65	549 501 768,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	478 330 955,08	71 170 813,65	549 501 768,73
ITOTFO no chety		478 330 955,08	71 170 813,65	549 501 768,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	478 330 955,08	71 170 813,65	549 501 768,73
toporo nopoljaka													
40813		583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
ITOTFO no chety		583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
toporo nopoljaka													
40814		2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89
ITOTFO no chety		2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89
toporo nopoljaka													
40817		892 285 467,37	266 152 087,02	1 158 437 554,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	892 285 467,37	266 152 087,02	1 158 437 554,39
ITOTFO no chety		892 285 467,37	266 152 087,02	1 158 437 554,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	892 285 467,37	266 152 087,02	1 158 437 554,39
toporo nopoljaka													
40820		19 465 533,46	34 957 882,48	54 423 415,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 465 533,46	34 957 882,48	54 423 415,94
ITOTFO no chety		19 465 533,46	34 957 882,48	54 423 415,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 465 533,46	34 957 882,48	54 423 415,94
toporo nopoljaka													
ITOTFO no chety		1 487 039 340,64	372 282 649,50	1 859 321 990,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 487 039 340,64	372 282 649,50	1 859 321 990,14
episoro nopoljaka													
409													
40901		105 000 000,00	0,00	105 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
ITOTFO no chety		105 000 000,00	0,00	105 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
toporo nopoljaka													
40905		2 072 067,00	0,00	2 072 067,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 072 067,00	0,00	2 072 067,00
ITOTFO no chety		2 072 067,00	0,00	2 072 067,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 072 067,00	0,00	2 072 067,00
toporo nopoljaka													
40909		0,00	3 465 842,47	3 465 842,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 465 842,47	3 465 842,47
ITOTFO no chety		0,00	3 465 842,47	3 465 842,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 465 842,47	3 465 842,47
toporo nopoljaka													
40910		0,00	4 909,24	4 909,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 909,24	4 909,24
ITOTFO no chety		0,00	4 909,24	4 909,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 909,24	4 909,24
toporo nopoljaka													
40911		75 442,45	0,00	75 442,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 442,45	0,00	75 442,45
ITOTFO no chety		75 442,45	0,00	75 442,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 442,45	0,00	75 442,45
toporo nopoljaka													
40912		0,00	139 624,93	139 624,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 624,93	139 624,93
ITOTFO no chety		0,00	139 624,93	139 624,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 624,93	139 624,93
toporo nopoljaka													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по черы													
ТОПОРО ПОПЛАКА		0,00	139 624,93	139 624,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 624,93	139 624,93
40913		2 500,00	12 649,15	15 149,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500,00	12 649,15	15 149,15
ТОПОРО ПОПЛАКА		2 500,00	12 649,15	15 149,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500,00	12 649,15	15 149,15
ТОПОРО ПОПЛАКА		107 150 009,45	3 623 025,79	110 773 035,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 150 009,45	3 623 025,79	110 773 035,24
415		7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00
41505		16 000 000,00	0,00	16 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 000 000,00	0,00	16 000 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		16 000 000,00	0,00	16 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 000 000,00	0,00	16 000 000,00
41506		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
ТОПОРО ПОПЛАКА		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
ТОПОРО ПОПЛАКА		113 500 000,00	0,00	113 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	113 500 000,00	0,00	113 500 000,00
418		151 000 000,00	0,00	151 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151 000 000,00	0,00	151 000 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		151 000 000,00	0,00	151 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151 000 000,00	0,00	151 000 000,00
41804		40 000 000,00	0,00	40 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		40 000 000,00	0,00	40 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		191 000 000,00	0,00	191 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	191 000 000,00	0,00	191 000 000,00
420		57 500 000,00	0,00	57 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 500 000,00	0,00	57 500 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		57 500 000,00	0,00	57 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 500 000,00	0,00	57 500 000,00
42004		183 000 000,00	0,00	183 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	183 000 000,00	0,00	183 000 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		183 000 000,00	0,00	183 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	183 000 000,00	0,00	183 000 000,00
42005		3 946 300 000,00	0,00	3 946 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 946 300 000,00	0,00	3 946 300 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		3 946 300 000,00	0,00	3 946 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 946 300 000,00	0,00	3 946 300 000,00
42006		2 303 700 000,00	35 933 200,00	2 339 633 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 303 700 000,00	35 933 200,00	2 339 633 200,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		2 303 700 000,00	35 933 200,00	2 339 633 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 303 700 000,00	35 933 200,00	2 339 633 200,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		6 490 500 000,00	35 933 200,00	6 526 433 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 490 500 000,00	35 933 200,00	6 526 433 200,00
421		530 650 000,00	0,00	530 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	530 650 000,00	0,00	530 650 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		530 650 000,00	0,00	530 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	530 650 000,00	0,00	530 650 000,00
42103		1 397 210 669,78	3 360 380,88	1 400 571 050,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 397 210 669,78	3 360 380,88	1 400 571 050,66
ТОПОРО ПОПЛАКА		1 397 210 669,78	3 360 380,88	1 400 571 050,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 397 210 669,78	3 360 380,88	1 400 571 050,66
42104		1 594 898 605,02	239 123 851,58	1 834 022 456,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 594 898 605,02	239 123 851,58	1 834 022 456,60
ТОПОРО ПОПЛАКА		1 594 898 605,02	239 123 851,58	1 834 022 456,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 594 898 605,02	239 123 851,58	1 834 022 456,60
42105		1 181 557 000,00	95 488 810,00	1 277 045 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 181 557 000,00	95 488 810,00	1 277 045 810,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		1 181 557 000,00	95 488 810,00	1 277 045 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 181 557 000,00	95 488 810,00	1 277 045 810,00
42106		3 962 000 000,00	0,00	3 962 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 962 000 000,00	0,00	3 962 000 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		3 962 000 000,00	0,00	3 962 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 962 000 000,00	0,00	3 962 000 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		8 666 316 274,80	337 973 042,46	9 004 289 317,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 666 316 274,80	337 973 042,46	9 004 289 317,26
422		50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
42204		50 800 000,00	0,00	50 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 800 000,00	0,00	50 800 000,00
ТОПОРО ПОПЛАКА		50 800 000,00	0,00	50 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 800 000,00	0,00	50 800 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
42205	ITOIO no чьery	100 800 000,00	0,00	100 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 800 000,00	0,00	100 800 000,00
ТОПОРО ПОПАШКА		100 800 000,00	0,00	100 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 800 000,00	0,00	100 800 000,00
42206	ITOIO no чьery	369 860 000,00	24 546 200,00	394 406 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	369 860 000,00	24 546 200,00	394 406 200,00
ТОПОРО ПОПАШКА		369 860 000,00	24 546 200,00	394 406 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	369 860 000,00	24 546 200,00	394 406 200,00
423	ITOIO no чьery	571 460 000,00	24 546 200,00	596 006 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	571 460 000,00	24 546 200,00	596 006 200,00
ТОПОРО ПОПАШКА		571 460 000,00	24 546 200,00	596 006 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	571 460 000,00	24 546 200,00	596 006 200,00
42301	ITOIO no чьery	433 638 138,78	87 618 308,12	521 256 446,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	433 638 138,78	87 618 308,12	521 256 446,90
ТОПОРО ПОПАШКА		433 638 138,78	87 618 308,12	521 256 446,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	433 638 138,78	87 618 308,12	521 256 446,90
42302	ITOIO no чьery	78 436 011,14	40 537 358,80	118 973 369,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 436 011,14	40 537 358,80	118 973 369,94
ТОПОРО ПОПАШКА		78 436 011,14	40 537 358,80	118 973 369,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 436 011,14	40 537 358,80	118 973 369,94
42303	ITOIO no чьery	755 423 497,96	209 533 395,82	964 956 893,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	755 423 497,96	209 533 395,82	964 956 893,78
ТОПОРО ПОПАШКА		755 423 497,96	209 533 395,82	964 956 893,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	755 423 497,96	209 533 395,82	964 956 893,78
42304	ITOIO no чьery	2 962 313 898,17	975 879 203,74	3 938 193 101,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 962 313 898,17	975 879 203,74	3 938 193 101,91
ТОПОРО ПОПАШКА		2 962 313 898,17	975 879 203,74	3 938 193 101,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 962 313 898,17	975 879 203,74	3 938 193 101,91
42305	ITOIO no чьery	8 968 529 194,55	2 632 172 568,34	11 600 701 762,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 968 529 194,55	2 632 172 568,34	11 600 701 762,89
ТОПОРО ПОПАШКА		8 968 529 194,55	2 632 172 568,34	11 600 701 762,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 968 529 194,55	2 632 172 568,34	11 600 701 762,89
42306	ITOIO no чьery	3 319 401 638,63	1 273 140 562,21	4 592 542 200,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 319 401 638,63	1 273 140 562,21	4 592 542 200,84
ТОПОРО ПОПАШКА		3 319 401 638,63	1 273 140 562,21	4 592 542 200,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 319 401 638,63	1 273 140 562,21	4 592 542 200,84
42307	ITOIO no чьery	45 384 964,33	44 085 350,64	89 470 314,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 384 964,33	44 085 350,64	89 470 314,97
ТОПОРО ПОПАШКА		45 384 964,33	44 085 350,64	89 470 314,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 384 964,33	44 085 350,64	89 470 314,97
42309	ITOIO no чьery	8 328 030,55	2 552 230,82	10 880 261,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 328 030,55	2 552 230,82	10 880 261,37
ТОПОРО ПОПАШКА		8 328 030,55	2 552 230,82	10 880 261,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 328 030,55	2 552 230,82	10 880 261,37
42313	ITOIO no чьery	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ТОПОРО ПОПАШКА		4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
425	ITOIO no чьery	16 571 460 094,11	5 265 518 978,49	21 836 979 072,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 571 460 094,11	5 265 518 978,49	21 836 979 072,60
ТОПОРО ПОПАШКА		16 571 460 094,11	5 265 518 978,49	21 836 979 072,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 571 460 094,11	5 265 518 978,49	21 836 979 072,60
42502	ITOIO no чьery	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00
ТОПОРО ПОПАШКА		21 000 000,00	0,00	21 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00
42505	ITOIO no чьery	204 510 000,00	455 307 463,80	659 817 463,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	204 510 000,00	455 307 463,80	659 817 463,80
ТОПОРО ПОПАШКА		204 510 000,00	455 307 463,80	659 817 463,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	204 510 000,00	455 307 463,80	659 817 463,80
426	ITOIO no чьery	225 510 000,00	455 307 463,80	680 817 463,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	225 510 000,00	455 307 463,80	680 817 463,80
ТОПОРО ПОПАШКА		225 510 000,00	455 307 463,80	680 817 463,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	225 510 000,00	455 307 463,80	680 817 463,80
42601	ITOIO no чьery	6 926 341,39	4 128 676,92	11 055 018,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 926 341,39	4 128 676,92	11 055 018,31
ТОПОРО ПОПАШКА		6 926 341,39	4 128 676,92	11 055 018,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 926 341,39	4 128 676,92	11 055 018,31
42602	ITOIO no чьery	0,00	1 796 660,00	1 796 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 796 660,00	1 796 660,00
ТОПОРО ПОПАШКА		0,00	1 796 660,00	1 796 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 796 660,00	1 796 660,00
42603	ITOIO no чьery	14 763 003,43	30 297 400,07	45 060 403,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 763 003,43	30 297 400,07	45 060 403,50
ТОПОРО ПОПАШКА		14 763 003,43	30 297 400,07	45 060 403,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 763 003,43	30 297 400,07	45 060 403,50
42604	ITOIO no чьery	57 643 004,06	253 309 231,16	310 952 235,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 643 004,06	253 309 231,16	310 952 235,22
ТОПОРО ПОПАШКА		57 643 004,06	253 309 231,16	310 952 235,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 643 004,06	253 309 231,16	310 952 235,22
42605	ITOIO no чьery	63 202 996,60	79 914 118,26	143 117 114,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 202 996,60	79 914 118,26	143 117 114,86
ТОПОРО ПОПАШКА		63 202 996,60	79 914 118,26	143 117 114,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 202 996,60	79 914 118,26	143 117 114,86
42606	ITOIO no чьery	10 297 696,60	135 386 900,83	145 684 597,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 297 696,60	135 386 900,83	145 684 597,43
ТОПОРО ПОПАШКА		10 297 696,60	135 386 900,83	145 684 597,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 297 696,60	135 386 900,83	145 684 597,43
42607	ITOIO no чьery	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00
ТОПОРО ПОПАШКА		0,00	1 227 310,00	1 227 310,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
42609	100,00	1 988 868,92	1 988 868,92	1 988 868,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1 988 868,92	1 988 868,92
ITOTFO no chety	100,00	1 988 868,92	1 988 868,92	1 988 868,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1 988 868,92	1 988 868,92
toporo nopagaka													
ITOTFO no chety	152 833 142,08	508 049 166,16	660 882 308,24	660 882 308,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	152 833 142,08	508 049 166,16	660 882 308,24
epasoro nopagaka	451												
45115	69 654 848,01	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	69 654 848,01
ITOTFO no chety	69 654 848,01	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	69 654 848,01
toporo nopagaka													
ITOTFO no chety	69 654 848,01	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	69 654 848,01
epasoro nopagaka	452												
45215	3 839 551 219,70	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70
ITOTFO no chety	3 839 551 219,70	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70
toporo nopagaka													
ITOTFO no chety	3 839 551 219,70	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70
epasoro nopagaka	455												
45515	10 183 943,71	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	10 183 943,71
ITOTFO no chety	10 183 943,71	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	10 183 943,71
toporo nopagaka													
ITOTFO no chety	10 183 943,71	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	10 183 943,71
epasoro nopagaka	456												
45615	218 819 895,44	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	218 819 895,44
ITOTFO no chety	218 819 895,44	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	218 819 895,44
toporo nopagaka													
ITOTFO no chety	218 819 895,44	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	218 819 895,44
epasoro nopagaka	457												
45715	246 125,91	0,00	0,00	246 125,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	246 125,91	0,00	246 125,91
ITOTFO no chety	246 125,91	0,00	0,00	246 125,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	246 125,91	0,00	246 125,91
toporo nopagaka													
ITOTFO no chety	246 125,91	0,00	0,00	246 125,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	246 125,91	0,00	246 125,91
epasoro nopagaka	458												
45818	12 225 563,79	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	12 225 563,79
ITOTFO no chety	12 225 563,79	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	12 225 563,79
toporo nopagaka													
ITOTFO no chety	12 225 563,79	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	12 225 563,79
epasoro nopagaka	474												
47407	123 781 775,95	718 664 000,00	842 445 775,95	842 445 775,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 781 775,95	718 664 000,00	842 445 775,95
ITOTFO no chety	123 781 775,95	718 664 000,00	842 445 775,95	842 445 775,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 781 775,95	718 664 000,00	842 445 775,95
toporo nopagaka													
47409	0,00	747 703 514,40	747 703 514,40	747 703 514,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	747 703 514,40	747 703 514,40
ITOTFO no chety	0,00	747 703 514,40	747 703 514,40	747 703 514,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	747 703 514,40	747 703 514,40
toporo nopagaka													
47411	443 437 299,66	131 116 583,64	574 553 883,30	574 553 883,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	443 437 299,66	131 116 583,64	574 553 883,30
ITOTFO no chety	443 437 299,66	131 116 583,64	574 553 883,30	574 553 883,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	443 437 299,66	131 116 583,64	574 553 883,30
toporo nopagaka													
47416	21 487 238,13	8 009 310,17	29 496 548,30	29 496 548,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 487 238,13	8 009 310,17	29 496 548,30
ITOTFO no chety	21 487 238,13	8 009 310,17	29 496 548,30	29 496 548,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 487 238,13	8 009 310,17	29 496 548,30
toporo nopagaka													
47422	12 200 583,52	503 987 971,22	516 188 554,74	516 188 554,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 200 583,52	503 987 971,22	516 188 554,74
ITOTFO no chety	12 200 583,52	503 987 971,22	516 188 554,74	516 188 554,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 200 583,52	503 987 971,22	516 188 554,74
toporo nopagaka													
47425	112 992 961,10	0,00	112 992 961,10	112 992 961,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	112 992 961,10	0,00	112 992 961,10
ITOTFO no chety	112 992 961,10	0,00	112 992 961,10	112 992 961,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	112 992 961,10	0,00	112 992 961,10
toporo nopagaka													
47426	326 111 306,62	68 958 317,91	395 069 624,53	395 069 624,53	165 616,44	0,00	165 616,44	0,00	0,00	0,00	326 111 306,62	68 958 317,91	395 069 624,53
ITOTFO no chety	326 111 306,62	68 958 317,91	395 069 624,53	395 069 624,53	165 616,44	0,00	165 616,44	0,00	0,00	0,00	326 111 306,62	68 958 317,91	395 069 624,53
toporo nopagaka													
47427	1 040 011 164,98	2 178 439 697,34	3 218 450 862,32	3 218 450 862,32	165 616,44	0,00	165 616,44	20 896,83	0,00	20 896,83	1 039 866 435,37	2 178 439 697,34	3 218 450 862,32
ITOTFO no chety	1 040 011 164,98	2 178 439 697,34	3 218 450 862,32	3 218 450 862,32	165 616,44	0,00	165 616,44	20 896,83	0,00	20 896,83	1 039 866 435,37	2 178 439 697,34	3 218 450 862,32
epasoro nopagaka	475												
47501	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	9 165 905,41	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ITOTFO no chety	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	9 165 905,41	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
toporo nopagaka													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ITOTG no cherty spisano popravka		4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ITOTG no sluzheny		53 933 655 883,55	9 455 929 710,60	63 389 785 594,15	4 719 986,41	4 611 535,44	9 331 521,85	20 886,83	0,00	20 886,83	53 929 156 783,97	9 451 318 175,16	63 380 474 959,13
505													
50507		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ITOTG no cherty toporo popravka		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ITOTG no cherty spisano popravka		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
507													
50709		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
ITOTG no cherty toporo popravka		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
ITOTG no cherty spisano popravka		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
520													
52005		520 653 000,00	0,00	520 653 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	520 653 000,00	0,00	520 653 000,00
ITOTG no cherty toporo popravka		520 653 000,00	0,00	520 653 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	520 653 000,00	0,00	520 653 000,00
52006		1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00
ITOTG no cherty toporo popravka		1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00
ITOTG no cherty spisano popravka		1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00
523													
52301		115 366 608,05	0,00	115 366 608,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 366 608,05	0,00	115 366 608,05
ITOTG no cherty toporo popravka		115 366 608,05	0,00	115 366 608,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 366 608,05	0,00	115 366 608,05
52302		168 366 412,50	0,00	168 366 412,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	168 366 412,50	0,00	168 366 412,50
ITOTG no cherty toporo popravka		168 366 412,50	0,00	168 366 412,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	168 366 412,50	0,00	168 366 412,50
52303		1 063 411 038,85	57 056 293,57	1 120 467 332,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 063 411 038,85	57 056 293,57	1 120 467 332,42
ITOTG no cherty toporo popravka		1 063 411 038,85	57 056 293,57	1 120 467 332,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 063 411 038,85	57 056 293,57	1 120 467 332,42
52304		376 373 734,62	0,00	376 373 734,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	376 373 734,62	0,00	376 373 734,62
ITOTG no cherty toporo popravka		376 373 734,62	0,00	376 373 734,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	376 373 734,62	0,00	376 373 734,62
52305		932 298 836,47	151 408 452,54	1 083 707 289,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	932 298 836,47	151 408 452,54	1 083 707 289,01
ITOTG no cherty toporo popravka		932 298 836,47	151 408 452,54	1 083 707 289,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	932 298 836,47	151 408 452,54	1 083 707 289,01
52306		2 225 341 036,72	157 777 401,61	2 383 118 438,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 225 341 036,72	157 777 401,61	2 383 118 438,33
ITOTG no cherty toporo popravka		2 225 341 036,72	157 777 401,61	2 383 118 438,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 225 341 036,72	157 777 401,61	2 383 118 438,33
52307		1 099 039 641,80	5 570 416,44	1 104 610 058,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 099 039 641,80	5 570 416,44	1 104 610 058,24
ITOTG no cherty toporo popravka		1 099 039 641,80	5 570 416,44	1 104 610 058,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 099 039 641,80	5 570 416,44	1 104 610 058,24
ITOTG no cherty spisano popravka		5 980 197 309,01	371 812 564,16	6 352 009 873,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 980 197 309,01	371 812 564,16	6 352 009 873,17
524													
52406		50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23
ITOTG no cherty toporo popravka		50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23
ITOTG no cherty spisano popravka		50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23
525													
52501		63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52
ITOTG no cherty toporo popravka		63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52
ITOTG no cherty spisano popravka		63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52
ITOTG no sluzheny		7 960 517 910,15	378 174 792,56	8 338 692 702,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 960 517 910,15	378 174 792,56	8 338 692 702,71
602													
60206		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
ITOTG no cherty toporo popravka		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету первого порядка		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
603													
60301	1 988 434,90	0,00	0,00	1 988 434,90	0,00	0,00	0,00	505 731 993,02	0,00	505 731 993,02	507 720 427,92	0,00	507 720 427,92
ИТОГО по счету второго порядка	1 988 434,90	0,00	0,00	1 988 434,90	0,00	0,00	0,00	505 731 993,02	0,00	505 731 993,02	507 720 427,92	0,00	507 720 427,92
60305	481 317,14	0,00	0,00	481 317,14	121 904,76	0,00	0,00	121 904,76	0,00	0,00	359 412,38	0,00	359 412,38
ИТОГО по счету третьего порядка	481 317,14	0,00	0,00	481 317,14	121 904,76	0,00	0,00	121 904,76	0,00	0,00	359 412,38	0,00	359 412,38
60309	3 041 668,62	0,00	0,00	3 041 668,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 041 668,62	0,00	3 041 668,62
ИТОГО по счету четвертого порядка	3 041 668,62	0,00	0,00	3 041 668,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 041 668,62	0,00	3 041 668,62
60311	63 692 054,93	0,00	0,00	63 692 054,93	42 738,61	0,00	42 738,61	10 148 572,16	487 825,08	10 636 397,24	73 797 888,48	487 825,08	74 285 713,56
ИТОГО по счету пятого порядка	63 692 054,93	0,00	0,00	63 692 054,93	42 738,61	0,00	42 738,61	10 148 572,16	487 825,08	10 636 397,24	73 797 888,48	487 825,08	74 285 713,56
60313	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 524,14	122 524,14	0,00	122 524,14	122 524,14
ИТОГО по счету шестого порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 524,14	122 524,14	0,00	122 524,14	122 524,14
60322	412 606,40	2 454,62	2 454,62	415 061,02	0,00	0,00	0,00	270 852,60	0,00	270 852,60	683 459,00	2 454,62	685 913,62
ИТОГО по счету седьмого порядка	412 606,40	2 454,62	2 454,62	415 061,02	0,00	0,00	0,00	270 852,60	0,00	270 852,60	683 459,00	2 454,62	685 913,62
60324	245,00	0,00	0,00	245,00	0,00	0,00	0,00	51 133 074,72	0,00	51 133 074,72	51 133 319,72	0,00	51 133 319,72
ИТОГО по счету восьмого порядка	245,00	0,00	0,00	245,00	0,00	0,00	0,00	51 133 074,72	0,00	51 133 074,72	51 133 319,72	0,00	51 133 319,72
ИТОГО по счету девятого порядка	69 616 326,98	2 454,62	2 454,62	69 618 781,51	164 643,37	0,00	164 643,37	567 284 492,50	610 349,22	567 894 841,72	636 736 176,12	612 803,84	637 348 979,96
506													
60601	388 514 828,99	0,00	0,00	388 514 828,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 514 828,99	0,00	388 514 828,99
ИТОГО по счету десятого порядка	388 514 828,99	0,00	0,00	388 514 828,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 514 828,99	0,00	388 514 828,99
609													
60903	133 697,52	0,00	0,00	133 697,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	133 697,52	0,00	133 697,52
ИТОГО по счету одиннадцатого порядка	133 697,52	0,00	0,00	133 697,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	133 697,52	0,00	133 697,52
513													
61304	10 618 690,63	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	10 618 690,63
ИТОГО по счету двенадцатого порядка	10 618 690,63	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	10 618 690,63
ИТОГО по счету тринадцатого порядка	10 618 690,63	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	10 618 690,63
ИТОГО по части	468 885 544,13	2 454,62	2 454,62	468 887 998,75	164 643,37	0,00	164 643,37	567 284 492,50	610 349,22	567 894 841,72	1 036 005 393,26	612 803,84	1 036 618 197,10
703													
70301	1 946 437 009,38	0,00	0,00	1 946 437 009,38	1 946 437 009,38	0,00	1 946 437 009,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету четырнадцатого порядка	1 946 437 009,38	0,00	0,00	1 946 437 009,38	1 946 437 009,38	0,00	1 946 437 009,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70302	0,00	0,00	0,00	0,00	1 704 430 144,30	0,00	1 704 430 144,30	2 262 846 996,98	0,00	2 262 846 996,98	558 416 852,68	0,00	558 416 852,68
ИТОГО по счету пятнадцатого порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	1 704 430 144,30	0,00	1 704 430 144,30	2 262 846 996,98	0,00	2 262 846 996,98	558 416 852,68	0,00	558 416 852,68
ИТОГО по счету шестнадцатого порядка	1 946 437 009,38	0,00	0,00	1 946 437 009,38	3 650 867 153,68	0,00	3 650 867 153,68	2 262 846 996,98	0,00	2 262 846 996,98	558 416 852,68	0,00	558 416 852,68
ИТОГО по части	1 946 437 009,38	0,00	0,00	1 946 437 009,38	3 650 867 153,68	0,00	3 650 867 153,68	2 262 846 996,98	0,00	2 262 846 996,98	558 416 852,68	0,00	558 416 852,68
ИТОГО по всему	89 978 143 670,93	12 449 558 320,06	12 449 558 320,06	102 427 701 990,99	3 655 751 783,46	19 972 271,53	3 675 724 054,99	2 830 152 376,31	610 349,22	2 830 762 725,53	89 152 544 263,78	12 430 196 397,75	101 582 740 661,53

Президент

А.Л. Мотыглев

Главный бухгалтер

В.В. Дыльников

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
ЗА 2007 ГОД**

1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Области рынка, на которых сосредоточены основные финансовые средства, а также банковские операции, оказавшие наибольшее влияние на полученный финансовый результат, следующие:

- Ссуды клиентам (некредитным организациям). В 2007 году доходов по предоставленным кредитным продуктам получено на 31,6% больше, чем в 2006 году;
- Объем доходов по размещенным средствам в кредитных организациях в 2007 году остался на уровне 2006 года и составил 381,6 млн.рублей.
- Операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами. В 2007 год чистый доход от операций на данном сегменте финансового рынка составил (с учетом переоценки иностранной валюты) 1 142,5 млн.рублей, что на 23,8% ниже аналогичного показателя за 2006 год.
- Чистые доходы от операций с ценными бумагами выросли в 14,3 раза и составили 982,9 млн.рублей по сравнению с 68,6 млн.рублей за 2006 год.
- Комиссионные и прочие чистые операционные доходы выросли в 14,9 раз по сравнению с результатом за 2006 и составили 1 285,1 млн.рублей.

Основные направления расходования средств. Основными статьями расходов в 2007 году были следующие: расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) - выросли в 1,9 раза, расходы по выпущенным долговым обязательствам увеличились в 2,2 раза; административно-управленческие расходы Банка увеличились на 13,4% по сравнению с предшествующим годом, отрицательный результат по созданию/восстановлению резервов увеличился в 5,5 раз. Расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций уменьшились на 27%.

Чистая прибыль банка за 2007 год составила 16 111 тыс. рублей. Уменьшение данного показателя по сравнению с 2006 годом (1 210 833 тыс. рублей) объясняется переходом кредитных организаций от «кассового» метода отражения доходов и расходов к методу «начислений», в результате которого финансовый результат деятельности Банка скорректирован на доходы и расходы, по которым дата признания относится к 2007 году.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, способных повлиять на финансовую устойчивость и политику.

Для дальнейшего продвижения банковских продуктов в различных регионах страны в 2007 году был открыт филиал «Ростовский». Общее количество филиалов на 01.01.2008 года составило 4. В 2008 году Банк планирует открыть еще 5 филиалов в городах Самара, Пермь, Тюмень, Екатеринбург и Краснодар.

В 2007 году было открыто 9 новых отделений:

- В Головном офисе - 4 дополнительных офиса. Общее количество дополнительных офисов в Москве достигло 32.
- В филиале «Петербургский» открыт 1 дополнительный офис и общее количество дополнительных офисов в филиале составило 9.
- В филиале «Новосибирский» открыто 4 дополнительных офиса и общее количество дополнительных офисов в филиале составило 5.

По состоянию на 1 января 2008 года объем привлеченных денежных средств клиентов составляет 70,4 млрд.рублей, что больше аналогичного показателя на 01.01.2007 года на 33,6%.

Рост клиентской базы в 2007 году характеризуется следующими показателями:

	на 01.01.2008 в ед.	на 01.01.2007 в ед.	Увеличение в %%
Количество обслуживаемых корпоративных клиентов, всего, в том числе:	28 436	20 949	35,7%
в Головном офисе в г.Москве	24 249	19 612	23,6%
в Санкт-Петербургском филиале	2 459	1 181	108,2%
в Нижегородском филиале	254	102	149%
в Новосибирском филиале	1 366	54	2 429,6%
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	108	0	-
Количество обслуживаемых физических лиц, всего, в том числе:	28 979	17 924	61,7%
в Головном офисе в г.Москве	7 317	5 295	38,2%
в Санкт-Петербургском филиале	17 033	11 616	46,6%
в Нижегородском филиале	1 300	858	51,5%
в Новосибирском филиале	2 789	155	1 699,4%
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	540	0	-

В 2007 году сохранились темпы роста объема привлеченных средств от физических лиц. Остатки на счетах физических лиц по сравнению с прошлым годом выросли на 34,7% и составили 23 711 млн. рублей. Объем привлеченных средств от юридических лиц (кроме кредитных организаций) увеличился на 64.9% и составил 33 090 млн.рублей.

В 2007 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжил активно развивать направление межбанковского сотрудничества. Следствием этого было увеличение числа банков-партнеров, с которыми Банк осуществлял сотрудничество по различным направлениям, а также увеличение количества и объемов проводимых с ними операций.

По состоянию на 01.01.08 число банков, с которыми заключено генеральное соглашение о сотрудничестве, составило 577 банков, в том числе 268 банков из России, стран ближнего зарубежья и Латвии являлись банками-респондентами, для которых ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» открыл и обслуживал около 650 корреспондентских счетов типа ЛОРО.

Объем конверсионных операций, совершенных ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» с банками из России и СНГ, составил в 2007 году около 2,0 млрд. долларов США. Помимо этого, Банк активно проводил клиентские и собственные операции на международных валютных рынках, контрагентами по которым выступали банки, расположенные в Швейцарии, Великобритании, Германии и Австрии.

В 2007 году наблюдался рост оборотов по корреспондентским счетам ЛОРО, открытым в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Совокупный объем денежных средств, поступивших на счета ЛОРО в 2007 году, составил 321 529,0 млн. рублей, в том числе 296 364,4 млн. рублей на счета банков-резидентов и 25 164,6 млн. рублей на счета банков-нерезидентов.

В 2007 году Банк проводил различные инвестиционные операции с собственными ценными бумагами, с ценными бумагами сторонних эмитентов, а также срочными инструментами как на российском так и на зарубежных фондовых рынках.

В 2007 году в состав инвестиционного портфеля были включены акции нефтяных, энергетических, телекоммуникационных компаний, компаний металлургического сектора, акции банков.

Нефтяной сектор инвестиционного портфеля состоял из обыкновенных акций компаний: ОАО "Газпром", ОАО "Роснефть", ОАО "Татнефть", привилегированных акций ОАО "Транснефть" и ОАО "Сургутнефтегаз".

Энергетический сектор составляли обыкновенные акции РАО "ЕЭС России", ОАО "ОГК-3", ОАО "ОГК-5", ОАО "ТГК-5", ОАО "ТГК-9".

В портфель акций телекоммуникационных компаний были включены обыкновенные акции ОАО "Уралсвязьинформ" и ОАО "Волгателеком", привилегированные акции ОАО "Ростелеком".

Металлургический сектор был представлен в основном обыкновенными акциями ОАО "Северсталь", а горно-металлургический обыкновенными акциями ОАО "ГМК Норильский никель".

Инвестиционный портфель банковского сектора составляли обыкновенные акции ОАО "Сбербанк РФ", ОАО "Росбанк", ОАО "Возрождение", ОАО "Московский муниципальный банк".

Кроме инвестиций в различные секторы экономики Банк активно проводил операции РЕПО на рынке акций. В основном операции проводились с акциями таких эмитентов как ОАО "Газпром", ОАО "Сбербанк РФ", ОАО "ЕЭС России" и «ЛУКОЙЛ».

В 2007 году Банк инвестировал денежные средства и на российском рынке облигаций. В состав портфеля были включены такие облигации как "АИЖК-5", "АИЖК-9", "ГазФин01", "МосСельПром1", "РЖД-07обл" и облигации других эмитентов.

На зарубежных фондовых площадках за указанный период торговые операции проводились с фьючерсными контрактами на основные фондовые индексы такие как DAX, Dow Jones, S&P и т.д. Банк активно торговал фьючерсными контрактами на индекс РТС в торговой системе FORTS. Остальные фондовые операции в 2007 году проводились Банком на Московской межбанковской валютной бирже, Чикагских биржах (CME & CBOT).

Общий объем вложений в акции в 2007 году составил 167 млн.рублей, совокупный объем операций РЕПО - 29 млрд. рублей, совокупный объем операций с ценными бумагами иностранных эмитентов - 40,4 млн. долларов США.

В 2007 году Банк продолжил работу по формированию кредитного портфеля, исходя из кредитной политики, направленной на дальнейшую диверсификацию выдаваемых кредитов. При этом уделялось значительное внимание вопросам обеспеченности, срочности и возвратности кредитов с минимизацией создаваемых резервов на возможные потери по ссудам.

В структуре выдаваемых кредитов значительно возросла доля средств, направленных в такие отрасли как торговля, услуги и строительство.

Банк активно финансировал проекты заемщиков, целевым назначением которых является пополнение оборотных активов, модернизация внеоборотных средств, вложения в котируемые ценные бумаги, а также приобретение объектов коммерческой недвижимости и строительство жилого фонда.

Объемы вложений по видам заемщиков показаны в следующей таблице:

	на 01.01.2008 в тыс.руб.	на 01.01.2007 в тыс.руб.	Увеличение в %%
Общий объем выданных кредитов, всего, в том числе:	71 547 944	49 118 656	45,7%
ссуды кредитным организациям	3 683 585	3 066 289	20,1%
ссуды юридическим лицам	66 256 549	45 657 295	45,1%
ссуды физическим лицам	1 597 312	392 919	306,5%
овердрафты по пластиковым картам	10 498	2 153	387,6%

Расширялся спектр предоставляемых кредитных услуг и документарных операций. Среди перечня документарных операций основной удельный вес приходится на следующие виды банковских гарантий: конкурсные (тендерные) гарантии, платежные гарантии, гарантии исполнения контрактов, гарантии возврата аванса, таможенные гарантии. Этому способствовало включение Банка в реестр кредитных организаций, чьи гарантии принимаются в обеспечение обязательств субъектов ВЭД перед таможенными органами.

Увеличение объема операций по предоставлению гарантий можно продемонстрировать следующей таблицей:

	в 2007 году	в 2006 году	Увеличение/ уменьшение

			в разы
Объем выданных гарантий, (в тыс. ед.) в том числе:			
в рублях	2 437 852	259 099	9,4
в долларах США	1 808	17 142	-9,5
в евро	847 750	2 012	421,3
Количество выданных гарантий (в ед.), в том числе:	152	70	2,2
в рублях	137	39	-
в долларах США	12	10	-
в евро	3	21	-

Динамичный рост портфеля гарантий позитивно сказался на росте полученного комиссионного дохода, который за годовой период возрос в 4 раза.

Банк предъявляет достаточно высокие требования к формированию залогового обеспечения с целью минимизации рисков по каждой кредитной сделке, обращая особое внимание на ликвидность и надежность имущественного залога. В структуре залогового обеспечения наибольший удельный вес занимают товары в обороте - 70%, недвижимое имущество - 26%, движимое имущество - 4%.

В 2007 году Банк укрепил и расширил объем международного бизнеса с ведущими банковскими институтами, в частности «Union Bank of Switzerland» (Швейцария), «Credit Suisse» (Швейцария), «Zuercher Kantonalbank» (Швейцария), «ING Bank» (Нидерланды), «Bank of New York» (США), «Rabobank» (США), «RZB» (Австрия), «Oberbank AG» (Австрия), «Korea Exchange Bank» (Республика Корея).

По итогам 2007 года общий объем кредитных линий, установленных на Банк зарубежными партнерами для проведения сделок по документарным операциям и межбанковскому кредитованию, увеличился до 150 млн. долларов США, что примерно в 1,5 раза превышает показатель 2006 года.

В целях более полного использования кредитных линий, установленных зарубежными банками на проведение документарных операций, Банком в 2007 году использовался такой продукт как межбанковское рамбурсирование. При этом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» выступал как банк-эмитент документарного аккредитива с отсрочкой платежа, а зарубежный банк, установивший лимит на ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», выдавал рамбурсное обязательство в пользу банка, подтверждающее аккредитив банка ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

В целом за год объем международных операций Банка с использованием документарных аккредитивов, гарантий и резервных аккредитивов составил сумму около 104 млн. долларов США, что на 26 % превышает аналогичный показатель 2006 года.

В 2007 году Банком получена аккредитация в Экспортно-Импортном Банке США, который подтвердил заинтересованность работы в рамках кредитной линии.

В марте 2007 года на ФБ ММВБ состоялось биржевое размещение процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 (государственный регистрационный номер 40101942В от 27 ноября 2006 года) в количестве 2 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на сумму 2 млрд. рублей и сроком погашения через 3 года с годовой офертой, дата исполнения которой наступает в 366-й день с даты начала размещения облигаций.

С мая 2007 года началось вторичное биржевое обращение облигаций Банка. По итогам 2007 года общий объем торгов облигациями Банка с начала обращения составил более 4 млрд. рублей.

Банк в течение 2007 года принял участие в размещениях облигационных займов в качестве андеррайтера и со-андеррайтера следующих эмитентов: ОАО НПО «САТУРН», ООО «Севкабель-финанс», ОАО «Южная телекоммуникационная компания», ООО «Мособлгаз-финанс», ОАО «Стройтрансгаз», Правительство Московской области, ОАО «АВТОВАЗ», ОАО «АВТОВАЗБАНК», общий объем эмиссии которых составил 36,8 млрд. рублей.

В феврале 2007 года был учрежден общий фонд банковского управления (ОФБУ) «ГЛОБЭКС-Индекс», базирующийся на Индексе ММВБ. В марте 2007 года в Банке России были

зарегистрированы Общие условия ОФБУ «Глобэкс - Индекс» (рег. № 04452524300224 от 22.03.2007г.).

В 2008 году планируется осуществление заимствований для Банка на финансовых рынках, как на территории РФ, так и за рубежом путем выпуска различных форм долговых обязательств и учреждение ряда ОФБУ с различными стратегиями управления.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International и лицензиатом Diners Club International. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» эмитирует карточки международной платежной системы VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold для физических и Visa Business для юридических лиц, а также осуществляет организацию приема к оплате банковских карт (эквайринг) международных и российских платежных систем VISA International, MASTERCARD International, DINERS CLUB International, JCB International, СТБ-Кард и проведение расчетов по операциям.

Сравнительная характеристика операций по пластиковым картам за 2006 и 2007 год приведена в следующей таблице:

	в 2007 году	в 2006 году	Увеличение в %%
Количество эмитированных пластиковых карт (в ед.), всего, в том числе:	71 246	25 586	178.5
в Голодном офисе в г.Москве	50 000	20 397	145.1
в Санкт-Петербургском филиале	5 822	3 954	47.2
в Нижегородском филиале	3 779	1 096	244.8
в Новосибирском филиале	11 431	139	8 123.7
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	214	0	-
Количество операций, произведенных с использованием карт Банка (в ед.), всего, в том числе:	1 062 169	397 652	167.1
в Голодном офисе в г.Москве	750 930	341 344	120.0
в Санкт-Петербургском филиале	81 891	44 662	83.4
в Нижегородском филиале	78 949	11 004	617.5
в Новосибирском филиале	147 872	642	22 933.0
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	2 527	0	-
Объем операций, совершенных с использованием пластиковых карт (в тыс.руб.), всего, в том числе:	6 843 980	2 997 905	128.3
в Голодном офисе в г.Москве	5 044 820	2 484 811	103.0
в Санкт-Петербургском филиале	818 337	450 431	81.7
в Нижегородском филиале	358 119	59 286	504.1
в Новосибирском филиале	586 763	3 377	17 275.3
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	35 941	0	-

В рамках зарплатных проектов сумма денежных средств, перечисленных сотрудникам организаций в 2007 году выросла на 93%, объем эмиссии карт увеличился по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 258 % и достиг 26,5 тыс..

Банк продолжает развитие ко-бренд карт, выпускаемых в рамках совместных проектов:

- количество Карт профессионального бухгалтера увеличилось на 150% или в 2,5 раза;
- количество Карт Ученого увеличилось на 50%, или в 1,5 раза.

Рост сети банкоматов Банка и торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых в рамках эквайринговой программы, представлен в следующей таблице:

	на 01.01.2008 в ед.	на 01.01.2007 в ед.	Увеличение в %%
Количество банкоматов Банка, всего, в том числе:	214	61	250,8%
в Голодном офисе в г.Москве	132	66	
в Санкт-Петербургском филиале	20	13	

в Нижегородском филиале	17	8	
в Новосибирском филиале	40	7	
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	5	0	
Количество торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых Банком в рамках эквайриновой программы, всего, в том числе:	534	316	69,0%
в Головном офисе в г.Москве	394	238	
в Санкт-Петербургском филиале	84	57	
в Нижегородском филиале	27	21	
в Новосибирском филиале	29	0	
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	0	0	

В прошедшем году услуги по денежным переводам по системам Вестерн Юнион, Анелик, Contact и Рапида внедрены в десяти новых подразделениях банка, а общий объем переводов, осуществленных посредством указанных систем, вырос на 83 % и достиг 97 млн. долларов США.

В течение 2007 года выросли обороты по операциям с дорожными и коммерческими чеками: объем продаж дорожных чеков увеличился в 2,5 раза и составил почти 5 млн. долларов США, а объем купленных чеков вырос с 1 до 2,3 млн. долларов США.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые кредитной организацией методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками.

Деятельность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», как и любого крупного кредитно-финансового института с широко диверсифицированными видами деятельности, сопряжена с возникновением ряда разнохарактерных рисков, управление которыми является одной из важнейших и наиболее актуальных задач.

Проводимая в Банке комплексная работа по управлению рисками направлена на достижение оптимального соотношения риска и рентабельности проводимых операций, поддержание деловой репутации и обеспечение максимальной безопасности внутренних бизнес-процессов.

Определение данных целей предполагает решение круга задач по идентификации возникающих рисков, их измерению и мониторингу, расчету и утверждению лимитов проводимых операций с последующим контролем за их соблюдением и созданием соответствующих резервов.

В рамках процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками в Банке функционируют Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, Кредитный комитет, Комитет по банковским продуктам.

В настоящее время определен следующий перечень рисков, возникающих в процессе деятельности Банка:

Финансовые:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Нефинансовые:

- операционный риск;
- репутационный риск;
- прочие виды нефинансовых рисков (правовой, страновой и другие).

Кредитные риски

Кредитный риск - основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, связан с невозвращением или несвоевременным возвращением контрагентом полученных от кредитной организации средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности и к убыткам кредитной организации.

Система управления кредитными рисками, созданная в банке ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», включает в себя оценку и контроль рисков при осуществлении операций по коммерческому

кредитованию, а также при проведении операций на фондовых и финансовых рынках. Внутренняя нормативная база, регламентирующая условия и порядок предоставления кредитных услуг, позволяет с помощью балльной системы и разработанной методике внутренних рейтингов оценить финансовое состояние потенциальных заемщиков и в дальнейшем определить категорию качества ссуды для формирования резерва на возможные потери. На постоянной основе проводится качественный и количественный анализ кредитного портфеля с целью сохранения достаточного уровня диверсификации кредитных рисков.

Риск ликвидности

Ликвидность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является существенным фактором его надежности. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы в любой момент времени Банк был способен своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства перед кредиторами. С этой целью на регулярной основе анализируется состав активов и обязательств Банка, прогнозируется влияние планируемых операций на показатели ликвидности, рассчитываются нормативы в соответствии с требованиями Банка России с целью исключения вероятности несбалансированности активов и пассивов по срокам.

Управление процентным риском тесно связано с риском ликвидности и включает в себя анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок. Задача управления процентным риском состоит в минимизации этого риска в пределах прибыльности Банка и поддержании необходимого уровня ликвидности.

Рыночные риски

Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков.

В Банке проводится оперативный контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов. При этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента на основе регулярного мониторинга и анализа.

Операционные риски

Операционный риск связан с возможностью прямых и косвенных потерь в результате недостатков и ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Организационная структура Банка, внутренние правила работы подразделений и процедуры совершения банковских операций разрабатываются и постоянно совершенствуются таким образом, чтобы максимально минимизировать возможность возникновения операционных рисков.

Наряду с этим, в качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях, комплексные программы защиты информации, осуществляется разработка сценариев действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Репутационные риски и прочие нефинансовые риски

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» прилагает большие усилия к созданию позитивного имиджа в глазах нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

Банк классифицирует своих клиентов по нескольким категориям по степени потенциального риска и в зависимости от категории устанавливает режим контроля над их операциями. Созданная система контроля снижает не только репутационный риск, но и правовой, страновой и многие другие риски.

Банк планирует проводить дальнейшее совершенствование методологической базы, реализуя концепцию целостной системы риск-менеджмента. При этом акцент будет поставлен на внедрении процедур анализа, контроля и управления кредитными рисками, соответствующих передовым подходам, принятым в международной практике.

4. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 2007 год для целей бухгалтерского учета была утверждена Приказом Президента Банка от 29.12.2006 № 416. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2007 году, в Учетную политику не вносилось.

5. Краткие сведения по инвентаризации.

Инвентаризация имущества банка в Головном офисе по состоянию на 01.11.2007г. проводилась в соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 30.10.2007 №368 «О проведении инвентаризации».

В результате инвентаризации, расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета выявлено не было.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 30.10.2007 № 367 «О проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств» была произведена сверка финансовых требований и обязательств Банка по состоянию на 1 ноября 2007 года. Результаты инвентаризации отражены в Актах по Головному офису, дополнительным офисам и каждому филиалу Банка.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.10.2002 года №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и в соответствии с распоряжениями управляющих дополнительных офисов и филиалов Банка по состоянию на 1 января 2008 года были проведены ревизии касс. Излишков или недостач не выявлено. Результаты ревизий отражены в Актах ревизий наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков и документов строгой отчетности и прочих ценностей.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47415, 47423, 60302, 60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составляет 728 750 тыс. рублей, из которой 51 257 тыс. рублей составляет просроченная дебиторская задолженность, из нее:

- 25 тыс. рублей классифицированы во 2-ю категорию качества,
- 51 232 тыс. рублей - в 5-ю категорию качества.

Резерв под просроченную задолженность, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создан в полном объеме.

Сумма просроченной дебиторской задолженности не является существенной, так как составляет 7% от общей суммы дебиторской задолженности Банка.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» общий остаток с учетом операций СПОД на 01.01.2008 года составляет 312 496 тыс. рублей, из которых 26 259 тыс. рублей - требования банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. В адреса всех поставщиков, подрядчиков и покупателей направлены акты по подтверждению остатков. Не подтверждена двухсторонними актами сумма 2 238 тыс. рублей, что составляет 8,5% от общей суммы требований Банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. Работа по получению подтверждений продолжается.

Сумма 286 237 тыс. рублей на счете 60312- суммы доходов от банковских операций, операционные доходы банка, отнесенные на указанный счет 60312 в соответствии с требованиями пункта 3.3 письма Банка России от 07.09.2007 №142-Т. Кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47416, 47422, 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322 с учетом операций СПОД на 01.01.2008 года составляет 1 131 899 тыс. рублей. Просроченной кредиторской задолженности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» не имеет.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены денежные средства в общей сумме 29 496 тыс. рублей, которые не могли быть зачислены на счета клиентов по следующим причинам:

- 15 439 тыс. рублей - отсутствовали расчетные документы,
- 84 тыс. рублей - закрыт счет получателя средств,
- 13 973 тыс. рублей - в расчетных документах неверно указаны реквизиты получателя средств.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка на 2007 год.

Особенности проведения отдельных учетных операций:

Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия.

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

Для определения финансового результата от реализации (выбытия) принадлежащих Банку ценных бумаг используется метод ФИФО.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102, 70204.

Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранных валютах производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на конкретный день.

Суммы курсовых разниц, отраженных по счетам 61306, 61406, ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществлялось по кассовому методу с учетом правил, закрепленных Положением Центрального Банка от 05.12.2002 года №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Формирование финансовых результатов Банка производилось ежеквартально. Филиалы самостоятельно определяли финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала. Передача филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществлялась один раз в год в последний рабочий день через счета межфилиальных расчетов.

8. Изменения в учетной политике на следующий (2008-й) год.

В Учетную политику на 2008 год внесены изменения в связи с введением в действие с 01.01.2008 года Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», основным принципом которого является принцип отражения доходов и расходов Банка по методу «начисления».

9. Отражение событий после отчетной даты.

В сводной ведомости событий после отчетной даты отражены операции по приведению бухгалтерского учета в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Указанные операции производились с учетом требований письма Банка России от 07.09.2007 №142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год». Также, в качестве операций СПОД в сводной ведомости событий после отчетной даты отражены начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год.

Данные статьи 14.1 «Вклады физических лиц» в графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409806 в соответствии с пунктом 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 Указаний Банка России от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» пересчитаны по действующему на 01.01.2008

алгоритму расчета указанной статьи, а именно: в нее включены остатки на балансовых счетах 40813, 40817 и 40820 в сумме 1 681 271 тыс. рублей.

Президент Банка

М.П.

А.Л.Мотылев

Главный бухгалтер

В.В. Дыльнов

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.
Финансовая отчетность
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2005 год

**Petersburg bank audit
J.V. Limited**

**Аудиторская фирма
ООО "Петербургбанкаудит"**

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д.33
офис № 1**

**тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91 @ peterlink. ru**

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого баланса ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 31 декабря 2005 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года. Ответственность за подготовку финансовой отчетности лежит на руководстве ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Мы несем ответственность за формирование мнения об указанной финансовой отчетности на основании проведенной нами аудиторской проверки.

Мы провели нашу аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает в себя выборочную проверку данных для документального подтверждения сумм, содержащихся в финансовой отчетности, и информации в примечаниях к ней. Кроме этого, аудит включает в себя анализ применяемых принципов учетной политики и существенных субъективных оценок, сделанных руководством, а также анализ общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что проведенная аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность, упомянутая в первом абзаце выше, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«26» июня 2006 года

ООО "Петербургбанкаулит"



*Баланс
за 31 декабря 2005 года
(в тысячах рублей)*

	Прим.	2005	2004
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 136 679	6 755 831
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		908 420	484 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	20 900	15 750
Средства в других банках	7	2 793 240	1 506 971
Кредиты и дебиторская задолженность	8	34 489 865	27 467 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	41 395	309 125
Основные средства и нематериальные активы	11	882 157	767 392
Отложенный налоговый актив	22	3 174	-
Прочие активы	10	307 631	387 196
Итого активов		51 583 461	37 693 942
Обязательства			
Средства других банков	12	5 579 376	6 768 540
Средства клиентов	13	25 242 675	14 712 152
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	16 214	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	9 331 181	5 265 011
Прочие обязательства	16	50 007	117 517
Отложенное налоговое обязательство	22	-	8 409
Итого обязательств		40 219 453	26 871 629
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	18 203 748	18 203 748
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(5 459)
Накопленный дефицит		(6 839 740)	(7 375 976)
Итого собственный капитал		11 364 008	10 822 313
Итого обязательств и собственного капитала		51 583 461	37 693 942

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года
(в тысячах рублей)**

	Прим.	2005	2004
Процентные доходы		4 471 451	3 543 739
Процентные расходы		(3 060 950)	(2 109 969)
Чистые процентные доходы	19	1 410 501	1 433 770
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	154 520	237 004
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 565 021	1 670 774
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 939	1 257
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		476 120	(36 320)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		71 473	(103 066)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		32 250	142 734
Комиссионные доходы	20	78 878	40 355
Комиссионные расходы	20	(28 090)	(25 250)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных		5 522	7 798
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2	(3 232)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	10	(3 679)	17 158
Изменение оценочных обязательств	24	48 051	(48 027)
Прочие операционные доходы		88 784	26 797
Чистые доходы / расходы		2 349 271	1 690 978
Операционные расходы	21	(1 591 669)	(1 116 897)
Прибыль (убыток) до налогообложения		757 602	574 081
Расходы по налогу на прибыль	22	(221 366)	(181 173)
Прибыль (убыток) за период		536 236	392 908

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2005 года
(в тысячах рублей)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого
Остаток за 31 декабря 2003 года (до пересчета)	18 203 748		(7 767 708)	10 436 040
Влияние изменений учетной политики		1 176	(1 176)	
Остаток за 31 декабря 2003 года (после пересчета)	18 203 748	1 176	(7 768 884)	10 436 040
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения		(6 635)		(6 635)
Прибыль за год			392 908	392 908
Остаток за 31 декабря 2004 года	18 203 748	(5 459)	(7 375 976)	10 822 313
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток), за вычетом налогообложения		5 459		5 459
Прибыль за год			536 236	536 236
Остаток за 31 декабря 2005 года	18 203 748	-	(6 839 740)	11 364 008

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2005 года (в тысячах рублей)**

	Прим.	2005	2004
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	4 474 728	3 491 376
Проценты уплаченные	19	(2 634 410)	(1 831 783)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 034	1 255
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		72 633	(100 166)
Комиссии полученные	20	78 878	40 355
Комиссии уплаченные	20	(28 090)	(25 250)
Прочие операционные доходы		88 784	26 797
Уплаченные операционные расходы	21	(1 475 298)	(1 074 364)
Уплаченный налог на прибыль	22	(192 646)	(98 682)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		395 613	429 538
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(423 815)	310 855
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	14 053	(7 918)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(1 261 873)	(1 363 366)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(6 848 868)	(7 332 426)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	57 565	223 346
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	12	(1 186 932)	1 086 026
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	10 242 179	6 627 367
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	15	3 834 586	1 537 083
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	(11 983)	(44 928)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		4 810 525	1 465 577
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(1 260)	(1 343 078)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		752 416	1 129 051
Приобретение основных средств	11	(244 536)	(648 914)
Выручка от реализации основных средств		21	392
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		506 641	(862 549)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		63 682	23 308
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		5 380 848	626 336
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	6 755 831	6 129 495
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	12 136 679	6 755 831

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2005г.
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее "Банк") был создан в 1992 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как Закрытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 1942, выданную 24 октября 2001 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06643-000100 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 177-06632-010000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06639-001000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1942 от 24.10.2001.

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все банковские операции, предусмотренные выданными лицензиями, за исключением операций доверительного управления ценными бумагами.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1. Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д.31

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2005, следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

ООО "Импекс-континент-групп"	14.00%
ООО "Вал-Газ"	9.73%
ООО "Велмар хаус"	9.72%
ООО "Брабус-Инвест"	9.49%
ООО "Макгри плюс"	9.35%
ООО "Сабвей-групп"	9.33%
ООО "Си Вест"	9.33%
ООО "Оптоволокно"	9.33%
ООО "Нейрон-групп"	9.33%
ООО "Нефтетрейд"	9.33%
Прочие акционеры	1.06%
Итого	100.0%

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

За прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации существенно улучшилась, что выразилось в продолжающемся экономическом росте, проведении структурных реформ, улучшении финансового положения хозяйствующих субъектов. Благоприятная конъюнктура мировых цен на нефть, по прежнему остающаяся определяющим фактором развития российской экономики, способствовала стабилизации государственных финансов и притоку иностранной валюты на российский рынок. За 2005 год золотовалютные резервы Российской Федерации выросли с 124,5 млрд. долларов США (на 31 декабря 2004 года) до 182,2 млрд. (на 31 декабря 2005 года).

В банковской системе продолжались тенденции, отражающие поиск новых направлений развития, расширения спектра и качества оказываемых услуг, развития банковских технологий.

Тем не менее, банковский сектор в Российской Федерации остается чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Кроме того, объем операций на финансовых рынках Российской Федерации продолжает оставаться нестабильным, в связи с чем, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2005 года. А именно, IAS 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» и IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Кроме того, при подготовке данной финансовой отчетности были учтены изменения пересмотренных стандартов: IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», IAS 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Применение пересмотренных стандартов оказало следующее влияние на сравнительные данные:

	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	После пересчета
Баланс за 31 декабря 2004 года			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(5 459)	(5 459)
Накопленный дефицит	(7 381 435)	5 459	(7 375 976)
Отчет о прибылях и убытках за 2004 год			
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(48 333)	12 013	(36 320)

Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(3 232)	(3 232)
Чистые доходы / расходы	1 682 197	8 781	1 690 978
Прибыль (убыток) до налогообложения	565 300	8 781	574 081
Расходы по налогу на прибыль	(179 027)	(2 146)	(181 173)
Прибыль (убыток) за период	386 273	6 635	392 908

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

При подготовке финансовой отчетности за 31 декабря 2005 года Банк не применял изменения в МСФО, утвержденные, но вступающие в силу с 1 января 2006 года или позднее. А именно:

- IAS 1 (пересмотренный в 2005 году) «Представление финансовой отчетности»
- IAS 39 (пересмотренный в 2005 году) «Финансовые инструменты: признание и оценка»
- IFRS 7 (выпущенный в 2005 году) «Финансовые инструменты - раскрытия».

Валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование определенных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Согласование собственного капитала и прибыли по российскому законодательству и по МСФО

Собственный капитал и прибыль согласовываются между данными публикуемой отчетности в соответствии с российским законодательством и МСФО следующим образом:

	2005	
	Капитал	Прибыль
В соответствии с российским законодательством	10 243 362	928 306
Доходы по оценке справедливой стоимости	5 522	5 522
Инфляционный эффект от немонетарных статей баланса	11 156	
Начисленные доходы/расходы	999 094	(429 817)
Резервы на возможные убытки	6 016	(5 538)
Налогообложение	140 827	45 780
Доходы по операциям с ценными бумагами	746	3 977
Износ основных средств	(34 080)	(12 962)
Прочие	(8 635)	968
В соответствии с МСФО	11 364 008	536 236

ПРИМЕЧАНИЕ 4 -Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок используется цена последних торгов, если финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки с ними заключаются на внебиржевом рынке. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В процессе своей деятельности Банк размещает денежные средства в других банках на различные сроки. Эти средства рассматриваются как предоставленные ссуды, и отражаются по амортизированной стоимости (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»). Поскольку такое размещение средств в большинстве случаев не имеет обеспечения, руководство создает

резервы на обесценение. Резервы формируются по тем же принципам, что и резервы на обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей балансовой стоимости. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективная ставка процента иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и является внутренней нормой доходности за данный период.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Размер этого резерва определяется в зависимости от истории убытков по кредитному портфелю по каждой категории заемщиков, от кредитного рейтинга, присвоенного заемщикам, который отражает текущую экономическую ситуацию, оказывающую влияние на деятельность заемщиков.

Если кредит не может быть возвращен, сумма кредита списывается, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур. Суммы, взысканные по списанному кредиту, отражаются как уменьшение потерь по ссудам в отчете о прибылях и убытках.

Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой в отношении конкретной категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие, накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств. Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Лет
Офисное оборудование	5-6
Мебель и оборудование	6-7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно срока договора аренды
Прочее	5-7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность клиентам», резерв под обесценение кредитного портфеля»). Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров.

При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»), на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный процент/дисконт и премию по векселям и другим инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами отражаются по методу ФИФО.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенными к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2005 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 28.7825 рубля за 1 доллар США (2004 г. 27.7487 рубля за 1 доллар США), 34.1850 рубля за 1 евро (2004 г. 37.8104 рубля за 1 евро).

При обмене российских рублей на другие валюты действуют меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Банк не осуществляет операции доверительного управления.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства могут быть зачтены друг против друга и чистый результат такого зачета отражается в балансе в том случае, если существуют юридические основания на проведение такого зачета, а так же если существует намерение произвести такой взаимозачет требований и обязательств или планируется одновременно реализовать активы и погасить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно в настоящую финансовую отчетность были внесены корректировки, отражающие изменение стоимости неденежных активов и собственных средств в результате гиперинфляции.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15
2002	2 730 154	1

Основные средства и нематериальные активы скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2005	2004
Наличные денежные средства	1 266 882	903 309
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 851 162	2 706 027
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	203 198	140 390
других стран	5 815 437	3 006 105
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 136 679	6 755 831

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

За 31 декабря 2005 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают котируемые акции российских акционерных обществ на сумму 5 602 тыс. руб. (2004 год: 15 750 тыс.руб.), справедливая стоимость которых определена на основе рыночных цен ММВБ, и требования по производным финансовым инструментам на сумму 15 298 тыс.руб

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2005	2004
Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 816 266	1 518 070
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(23 026)	(11 099)
<i>Итого кредитов банкам</i>	2 793 240	1 506 971

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2005	2004
<i>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	11 099	2 057
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	11 930	9 553
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	(3)	(511)
<i>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного</i>	23 026	11 099

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2005	2004
Текущие кредиты	36 203 946	29 347 709
Просроченные кредиты	19 087	18 981
	36 223 033	29 366 690
За вычетом резерва под обесценение	(1 733 168)	(1 899 618)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	34 489 865	27 467 072

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2005	2004
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</i>	1 899 618	2 146 175
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(166 450)	(246 557)
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</i>	1 733 168	1 899 618

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Инвестиционная и финансовая деятельность	15 525 500	45,0	7 958 787	29,0
Деятельность с недвижимым имуществом	5 168 853	15,00	1 771 180	6,4
Сельское хозяйство	4 976 408	14,4	4 950 000	18,0
Услуги	2 611 194	7,6	8 377 191	30,5
Промышленность	2 603 988	7,6	2 517 910	9,2
Торговля и общественное питание	1 914 374	5,5	1 171 881	4,3
Строительство	1 543 040	4,5	497 977	1,8
Транспорт			199 711	0,7
Физические лица	102 724	0,3	22 435	0,1
Прочие отрасли	43 784	0,1		
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	34 489 865	100,00	27 467 072	100,00

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2005	2004
Котируемые корпоративные акции	-	146 187
Некотируемые корпоративные акции	41 395	137 634
Муниципальные облигации	-	25 304
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	41 395	309 125

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2005	2004
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	309 125	143 429
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 459	(6 635)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 260	1 343 078
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2	(3 232)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(274 451)	(1 167 515)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	41 395	309 125

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2005 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2005	2004
ОАО «Новинский бульвар, 31»	Операции с недвижимостью	РФ	39 634	39 634
ОАО «Межотраслевой страховой центр»	Финансовая деятельность	РФ	500	500
ОАО "Национальное бюро кредитных историй"	Прочие	РФ	1 260	-
ОАО «Автовазбанк»	Банк	РФ	-	97 500
ОАО «Газпром»	Добыча полезных ископаемых	РФ	-	146 172

Акции ОАО «Новинский бульвар, 31», ОАО «Межотраслевой страховой центр», ОАО "Национальное бюро кредитных историй" оценены по затратному методу.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2005	2004
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	237 475	228 170
Расчеты по конверсионным операциям	55 855	
Предоплата по операционным налогам	1 070	295
Текущие требования по налогу на прибыль	989	127 123
Прочее	16 393	32 236
	311 782	387 824
За вычетом резерва под обесценение	(4 151)	(628)
Итого прочие активы	307 631	387 196

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2005	2004
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	628	18 170
Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	3 679	(17 158)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(156)	(384)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	4 151	628

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств в 2005 году представлено в следующей таблице:

	Транспорт- ные средства	Офисное оборудова- ние и мебель	Улучшения арендован- ного имущества	Прочие	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2004 года	43 846	186 386	455 800	80 900	460	767 392
Первоначаль- ная стоимость						
Остаток на начало года	55 565	220 205	463 625	96 129	463	835 987
Поступления	18 769	86 694	98 673	40 400	-	244 536
Выбытия	(2 596)	(12 472)	(5 640)	(3 144)	-	(23 852)
Остаток на конец года	71 738	294 427	556 658	133 371	477	1 056 671
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	11 719	33 819	7 825	15 229	3	68 595
Амортизацион- ные отчисления	12 044	37 813	49 294	19 188	38	118 377
Выбытия	(1 277)	(8 599)	(276)	(2 306)	-	(12 458)
Остаток на конец года	22 486	63 033	56 843	32 111	41	174 514

Остаточная стоимость на 31 декабря 2005 года	49 252	231 394	499 815	101 260	436	882 157
-------------------------------------------------------	--------	---------	---------	---------	-----	---------

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают:

	2005	2004
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 683 580	4 249 415
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	2 895 796	2 519 125
Итого средств других банков	5 579 376	6 768 540

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	2005	2004
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	417 229	206 680
Срочные депозиты	424 223	461 983
Прочие юридические лица		
Текущие счета	4 735 031	4 265 937
Срочные депозиты	6 367 961	4 064 229
Физические лица		
Текущие счета	794 653	540 916
Срочные депозиты	12 503 578	5 172 407
Итого средств клиентов	25 242 675	14 712 152

В течение 2005 года доход от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных в сумме 1 401 тыс. рублей (в течение 2004 года расход от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных в сумме 473 тыс. рублей) отражался в отчете о прибылях и убытках.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 298 231	52,7	5 713 323	38,8
Страхование и пенсионное обеспечение	2 999 549	11,9	2 322 063	15,8
Промышленность и строительство	2 625 771	10,4	361 717	2,5
Услуги	2 082 374	8,3	591 880	4,0
Торговля и общественное питание	1 626 420	6,4	504 070	3,4
Инвестиционная и финансовая деятельность	1 015 107	4,0	-	-
Прочие	1 595 223	6,3	5 219 099	35,5

Итого средств клиентов (общая сумма)	25 242 675	100	14 712 152	100
-------------------------------------------------	-------------------	------------	-------------------	------------

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 - ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

За 31 декабря 2005 года к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся операции с производными финансовыми инструментами на сумму 16 214 тыс.рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 - ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

За 31 декабря 2005 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями балансовой стоимостью 9 331 181 тыс.рублей (за 31 декабря 2004 года: 5 265 011 тыс. рублей).

В течение 2005 года доход от привлечения средств за счет выпущенных собственных векселей по ставкам ниже рыночных в сумме 4 121 тыс. рублей (в течение 2004 года: 8 271 тыс.рублей) отражался в отчете о прибылях и убытках.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23

ПРИМЕЧАНИЕ 16- ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2005	2004
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23 797	51 599
Расчеты по операционным налогам	3 873	3 771
Оценочные обязательства	1 031	49 082
Прочее	21 306	13 065
Итого прочих обязательств	50 007	117 517

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

За 31 декабря 2005 года и за 31 декабря 2004 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	201 688 620	10 084 431	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании

акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать дивиденды; получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

ПРИМЕЧАНИЕ 18- НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По итогам 2005 года прибыль к распределению составила 928 306 тыс. рублей (2004год: 559 439 тыс.рублей) и была распределена в резервный фонд Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 - ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2005	2004
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	4 246 500	3 407 397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 056	72 653
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	190 238	45 772
Средства в других банках	31 502	9 478
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 155	8 439
Итого процентных доходов	4 471 451	3 543 739
<i>Процентные расходы</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	770 232	623 031
Срочные вклады физических лиц	1 071 369	591 017
Срочные депозиты юридических лиц	611 780	466 486
Срочные депозиты банков	228 212	210 605
Корреспондентские счета других банков	373 517	208 844
Текущие (расчетные) счета	5 840	9 986
Итого процентных расходов	3 060 950	2 109 969
Чистые процентные доходы	1 410 501	1 433 770

ПРИМЕЧАНИЕ 20 - КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2005	2004
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	44 384	23 582
Комиссии по кассовым операциям	11 634	4 600
Комиссии по выданным гарантиям	7 281	5 107
Комиссии за инкассацию	878	690
Прочие комиссии	14 701	6 376
Итого комиссионных доходов	78 878	40 355
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	20 895	12 582
Комиссии за инкассацию	1 025	102
Прочие комиссии	6 170	12 566
Итого комиссионных расходов	28 090	25 250

ПРИМЕЧАНИЕ 21 - ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2005	2004
Административные расходы	494 213	450 273
Затраты на персонал	554 141	382 750
Операционные налоги	125 951	62 215
Амортизация основных средств	118 377	39 748
Реклама и маркетинг	94 557	65 965
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	62 829	46 320
Прочие расходы	141 601	69 626
Итого операционных расходов	1 591 669	1 116 897

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2005	2004
Текущие расходы по налогу на прибыль	234 724	150 268
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11 583)	28 759
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(1 775)	2 146
<i>Итого расходы по налогу на прибыль</i>	221 366	181 173

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. В 2005 году и в 2004 году ставка по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 5% по платежам в федеральный бюджет, 17% по платежам в бюджет субъекта Российской Федерации и 2% в местный бюджет. Ставка по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла в 2005 году и в 2004 году 15% по платежам в федеральный бюджет.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от номинальной (определенной законодательством) ставки по налогу на прибыль. Ниже приводится сравнение эффективной ставки налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством:

	2005	2004
Прибыль по МСФО до налогообложения	757 602	574 081
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24 %	181 824	137 779
Налоговый эффект от применения ставки 15 % для доходов по государственным ценным бумагам	(171)	(7 204)
Налоговый эффект доходов, увеличивающих налогооблагаемую базу	4 247 935	4 606 350
Налоговый эффект расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу	(4 223 772)	(4 560 598)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	12 326	(25 372)
Прочие постоянные разницы	3 224	30 218
Расходы по налогу на прибыль за год	221 366	181 173

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2004 год: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2004 год: 15%).

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	2004	Изменение	2005
	28	(28)	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16 937	15 281	32 218
Выпущенные долговые ценные бумаги			

Основные средства (применение МСФО 29)	-	5 359	5 359
Срочные депозиты	482	(482)	-
	940	(866)	74
Переоценка по справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 775	(1 775)	-
Прочие	2 384	(765)	1 619
Общая сумма отложенного налогового актива	22 546	16 724	39 270
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
	-	2 249	2 249
Срочные депозиты	-	96	96
Средства других банков			
Основные средства (включение не возмещаемых налогов)	25 255	7 235	32 490
Основные средства (применение МСФО 29)	2 927	(2 927)	-
	2 773	(1 512)	1 261
Прочие			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30 955	5 141	36 096
Итого чистый отложенный налоговый (обязательство) актив	(8 409)	11 583	3 174

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2005, чистый отложенный налоговый актив составил 3 174 тыс. руб. Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль после фактического совершения всех расходов, признанных в текущем отчетном периоде, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 -УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, географический риск, риск ликвидности, процентный риск и валютный риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективной деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности;

- проверка правильности оформления кредитных операций, классификации ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдение обязательных нормативов деятельности.

Снижение уровня кредитного риска достигается путем создания стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества постоянных заемщиков. Банк стремится, чтобы заемщиками были Клиенты, использующие другие банковские продукты, помимо кредитных.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков - с момента рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования, в дальнейшем исходя из сложившегося кредитного портфеля; изменившихся критериев оценки кредитного риска (ежедневно); изменившегося финансового положения Заемщика (ежемесячно - банки/ ежеквартально - юридические и физические лица) и качества обслуживания долга (ежедневно); изменившегося качества обеспечения (ежеквартально). Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные в пользу клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не несут в себе кредитных рисков.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Банке используются современные методики оценки инвестиций. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, в Банке используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков. В частности, устанавливаются лимиты на контрагента, на группу контрагентов, stop-loss.

Для оперативного контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции и риском фиксирования финансового результата от переоценки валютной позиции в Банке используется двойная система контроля: проводится расчет открытой валютной позиции и одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2005 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 321 242	5 814 165	1 272	12 136 679
Обязательные резервы на счетах в Банке России	908 420			908 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 877	15 023		20 900
Средства в других банках		2 793 240		2 793 240
Кредиты и дебиторская задолженность	34 460 666	28 782	417	34 489 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 395			41 395
Основные средства и нематериальные активы	882 157			882 157
Отложенный налоговый актив	3 174			3 174
Прочие активы	251 228	56 375	28	307 631

Итого активов	42 874 159	8 707 585	1 717	51 583 461
Обязательства				
Средства других банков	4 249 906	414 539	914 931	5 579 376
Средства клиентов	24 200 063	492 689	549 923	25 242 675
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75		16 139	16 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 743 521	119 025	468 635	9 331 181
Прочие обязательства	47 815		2 192	50 007
Итого обязательств	37 241 382	1 026 253	1 951 820	40 219 455
<i>Чистая балансовая позиция</i>	5 632 779	7 681 332	(1 950 103)	11 364 008

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ чистой балансовой позиции на 31 декабря 2004 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
<i>Чистая балансовая позиция</i>	7 060 187	5 575 160	(1 813 034)	10 822 313

Валютные риски

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2005 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

На отчетную дату 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 334 507	5 710 636	1 082 126	9 410	12 136 679
Обязательные резервы на счетах в Банке России	908 420				908 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 900				20 900
Средства в других банках		2 280 198	513 042		2 793 240
Кредиты и дебиторская задолженность	34 223 652	266 189	24		34 489 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 395				41 395
Основные средства и нематериальные активы	882 157				882 157
Отложенный налоговый актив	3 174				3 174

Прочие активы	248 905	58 107	176	443	307 631
Итого активов	41 663 110	8 315 130	1 595 368	9 853	51 583 461
Обязательства					
Средства других банков	3 646 792	1 523 030	316 252	93 302	5 579 376
Средства клиентов	17 370 291	6 595 374	1 276 998	12	25 242 675
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 214				16 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 199 800	918 637	212 744		9 331 181
Прочие обязательства	43 956	4 197	6	1 848	50 007
Итого обязательств	29 277 053	9 041 238	1 806 000	95 162	40 219 453
Чистая балансовая позиция	12 386 057	(726 108)	(210 632)	(85 309)	11 364 008
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	(670 576)	270 300	922 995	(523 635)	(916)

На отчетную дату 31 декабря 2004 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция	12 858 712	(1 634 486)	(310 717)	(91 196)	10 822 313
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	(2 009 170)	2 009 414			244

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2005 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

До востребования	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
------------------	-------------------	--------------------	--------------	-------------------------	-------

	вания и менее 1 месяца			ым сроком и просроченные		
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 136 679					12 136 679
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 936				870 484	908 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 900					20 900
Средства в других банках	513 042			2 280 198		2 793 240
Кредиты и дебиторская задолженность	4 107 834	7 461 618	10 533 734	12 386 679		34 489 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					41 395	41 395
Основные средства и нематериальны е активы					882 157	882 157
Отложенный налоговый актив					3 174	3 174
Прочие активы	3 971	21 659	3 884	56 707	221 410	307 631
Итого активов	16 820 362	7 483 277	10 537 618	14 723 584	2 018 620	51 583 461
Обязательства						
Средства других банков	3 997 417	616 321	641 312	324 326		5 579 376
Средства клиентов	8 228 539	10 228 033	4 767 391	2 018 712		25 242 675
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 068	2 146				16 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 968 242	4 458 918	1 555 005	1 349 016		9 331 181
Прочие обязательства	15 638	27 625	4 910		1 834	50 007
Итого обязательств	14 223 904	15 333 043	6 968 618	3 692 054	1 834	40 219 453
Чистый разрыв ликвидности	2 596 458	(7 849 766)	3 569 000	11 031 530	2 016 786	11 364 008
Совокупный разрыв за 31 декабря 2005 года	2 596 458	(5 253 308)	(1 684 308)	9 347 222	11 364 008	
Совокупный разрыв за 31 декабря	(1 159 823)	(6 868 960)	(202 535)	9 143 216	10 822 313	

2004 года

По просроченным обязательствам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов и пересмотра процентных ставок не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной выше.

Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения процентных позиций в пределах лимитов, утвержденных руководством Банка. Эти лимиты ограничивают потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу и стоимость его процентных активов и обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не приносящие процентного дохода/расхода	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					12 136 679	12 136 679
Обязательные резервы на счетах в Банке России					908 420	908 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					20 900	20 900
Средства в других банках	513 042			2 280 198		2 793 240
Кредиты и дебиторская задолженность	4 107 834	7 461 618	10 533 734	12 386 679		34 489 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					41 395	41 395
Основные средства и нематериальные активы					882 157	882 157
Отложенный налоговый актив					3 174	3 174
Прочие активы					307 631	307 631
Итого активов	4 620 876	7 461 618	10 533 734	14 666 877	14 300 356	51 583 461

Обязательства

Средства других банков	3 294 482	616 321	641 312	324 326	702 935	5 579 376
Средства клиентов	3 046 060	10 228 033	4 767 391	2 018 712	5 182 479	25 242 675
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					16 214	16 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 584 203	4 458 918	1 555 005	1 349 016	384 039	9 331 181
Прочие обязательства					50 007	50 007
Итого обязательств	7 924 745	15 303 272	6 963 708	3 692 054	6 335 674	40 219 453
Чистый разрыв ликвидности	(3 303 869)	(7 841 654)	3 570 026	10 974 823	7 964 682	11 364 008
Совокупный разрыв за 31 декабря 2005 года	(3 303 869)	(11 145 523)	(7 575 497)	3 399 326	11 364 008	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2004 года	(2 621 231)	(8 393 263)	(1 728 599)	7 559 063	10 822 313	

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2005				2004			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	4,1%		2,4%		3,3%			
Кредиты и дебиторская задолженность	13,6%	13,9%	14,9%		7,7%	11,6%		
Обязательства								
Средства других банков:								
корреспондентские счета	2,8%	3,4%	2,0%		1,2%	0,8%		
текущие срочные кредиты и депозиты	9,3%	7,8%	7,7%	9,2%	8,4%	11,9%	8,8%	3,0%
Средства клиентов:								
срочные депозиты юридически	11,5%	11,3%	9,1%		11,8%	13,6%	8,5%	

х лиц								
срочные депозиты физических лиц	8,9%	12,0%	8,9%		8,8%	13,4%	8,9%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,4%	11,3%	8,4%		5,8%	11,7%	7,0%	

ПРИМЕЧАНИЕ 24 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На конец 2005 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 17 917 тыс. руб., (2004 г.: 7 847 тыс.руб.), относящиеся в основном к развитию розничной сети и техническому переоснащению.

Обязательства по операционной аренде. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	2005	2004
Менее 1 года	540 303	201 686
От 1 до 5 лет	2 117 127	290 684
Свыше 5 лет	440 063	53 730
Итого обязательств по операционной аренде	3 097 493	546 100

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2005	2004
Обязательства выданные		
Обязательства по предоставлению кредитов	218 397	27 749
Неиспользованные кредитные линии		401 262
Гарантии выданные	568 218	498 962
Итого обязательств выданных	786 615	927 973

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены анализ и изменения оценочных обязательств:

	2005	2004
--	------	------

Балансовая сумма оценочных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	49 082	1 055
Дополнительные оценочные обязательства в течение периода		48 027
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	(48 051)	
Оценочные обязательства за 31 декабря года отчетного	1 031	49 082

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов. Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов. Эти сделки были заключены в сентябре, октябре и декабре 2005 года и являются краткосрочными.

	Контракты с иностранными контрагентами		
	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные контракты с поставкой базисного актива			
Иностранная валюта:			
покупка иностранной валюты	95 126	(2 147)	
Итого	95 126	(2 147)	

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости сделок спот.

	Контракты с российскими контрагентами			Контракты с иностранными контрагентами		
	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Операции спот						
Иностранная валюта:						
продажа иностранной валюты				22 731 481	(63 691)	
покупка иностранной валюты	575 450		200	24 571 895		64 722
Итого	575 450		200	47 303 376	(63 691)	64 722

В связи с этими операциями Банк отразил чистый убыток в сумме 916 тысяч рублей по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой"

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение. Данные средства не отражаются в балансе, т. к. они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2005	2004
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции банков, находящиеся на хранении во Внешэкономбанке	-	369 590
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Регистратор Р.О.С.Т."	151 167	151 167
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Сибирский реестр"	14 426	14 426
Облигации банков и предприятий, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ"	13 207	1 184
Векселя компаний, находящиеся на хранении в ЗАО "Глобэксбанк"	10 500	10 500
Долговые обязательства РФ, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ"	2 470	1 969
Акции предприятий, находящиеся на хранении в "Депозитарий АКБ "Росбанк"	2 751	2 751
Акции предприятий, находящиеся на хранении в других депозитариях	2 229	2 289
Всего активы на хранении	196 750	553 876

ПРИМЕЧАНИЕ 25 - СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. (Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки не всегда могут отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в Примечании 9, по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком по затратному методу.

Производные финансовые инструменты. Справедливая стоимость производных инструментов отражена в Примечании 24.

Средства в других банках. По мнению Руководства, справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, на отчетную дату 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14, в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2005		2004	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	97 500	31,5
Прочие активы	11 128	3,6	11 128	2,9
Средства других банков	156 303	2,8	2 460 785	36,4
Средства клиентов	246 608	1,0	49 763	0,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	44 961	0,9
Гарантии и поручительства	-	-	83 878	16,8
Процентные доходы	30	0,0	1 707	0,0
Комиссионные доходы	791	1,0	5 735	14,2
Процентные расходы по средствам, привлеченным от банков	300 770	50,0	131 593	31,4
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	2 288	0,3	52 693	8,5
Вознаграждение руководящему персоналу	40 904	7,4	15 776	4,1
Доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	459 164	96,4	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 27 - УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Обесценение обусловлено ухудшением финансового состояния инвестируемых организаций.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.
Финансовая отчетность
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2006 год

**Petersburg bank audit
J.V. Limited**

**Аудиторская фирма
ООО "Петербургбанк аудит"**

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д.33
офис № 1**

**тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91 @ peterlink. ru**

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров банка «Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности банка «Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»), которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2006 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Эта ответственность также включает планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; допущение оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 31 декабря 2006 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«19» июня 2007 года

ООО "Петербург банк аудит"



Баланс
за 31 декабря 2006 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 235 781	12 136 679
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		904 984	908 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	604 554	20 900
Средства в других банках	7	3 402 416	2 793 240
Кредиты и дебиторская задолженность	8	45 668 829	34 489 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	42 391	41 395
Инвестиционная недвижимость	12	74 860	-
Основные средства	11	991 040	882 157
Текущие требования по налогу на прибыль		267 051	989
Отложенный налоговый актив	23	39 415	3 174
Прочие активы	10	465 410	306 642
Итого активов		66 696 731	51 583 461
Обязательства			
Средства других банков	13	4 826 125	5 579 376
Средства клиентов	14	38 125 772	25 242 675
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	1 962 619	16 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	9 462 716	9 331 181
Прочие обязательства	17	84 673	50 007
Итого обязательств		54 461 905	40 219 453
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	18 203 748	18 203 748
Накопленный дефицит	19	(5 968 922)	(6 839 740)
Итого собственный капитал		12 234 826	11 364 008
Итого обязательств и собственного капитала		66 696 731	51 583 461

_____*Логинов А.Ю.*

Старший Вице-президент

_____*Лякишева Г. В.*

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2006	2005
Процентные доходы		5 601 135	4 471 451
Процентные расходы		(3 219 444)	(3 060 950)
Чистые процентные доходы	20	2 381 691	1 410 501
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	(262 911)	154 520
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 118 780	1 565 021
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(66 644)	14 939
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		110	476 120
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 441 900	71 473
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(65 306)	32 250
Доходы по дивидендам		2 014	-
Комиссионные доходы	21	160 138	78 878
Комиссионные расходы	21	(39 739)	(28 090)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных		(17 831)	5 522
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	2
Изменение резерва под обесценение прочих активов	10	(15 411)	(3 679)
Изменение оценочных обязательств	24	(34 436)	48 051
Прочие операционные доходы		44 769	88 784
Чистые доходы / расходы		3 528 344	2 349 271
Операционные расходы	22	(2 124 012)	(1 591 669)
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 404 332	757 602
Расходы по налогу на прибыль	23	(533 514)	(221 366)
Прибыль (убыток) за период		870 818	536 236

Логинев А.Ю.

Старший Вице-президент

Лякишева Г. В.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2006 года (в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого
Остаток за 31 декабря 2004 года	18 203 748	(5 459)	(7 375 976)	10 822 313
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток), за вычетом налогообложения		5 459		5 459
Прибыль за год			536 236	536 236
Остаток за 31 декабря 2005 года	18 203 748	-	(6 839 740)	11 364 008
Прибыль за год			870 818	870 818
Остаток за 31 декабря 2006 года	18 203 748	-	(5 968 922)	12 234 826

Логинов А.Ю.

Старший Вице-президент

Лякишева Г. В.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2006 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2006	2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	5 595 907	4 474 728
Проценты уплаченные	20	(2 972 360)	(2 634 410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 540	11 034
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 564 959	72 633
Комиссии полученные	21	165 008	78 878
Комиссии уплаченные	21	(39 739)	(28 090)
Прочие операционные доходы		44 769	88 784
Уплаченные операционные расходы	22	(1 936 943)	(1 475 298)
Уплаченный налог на прибыль	23	(795 118)	(192 646)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		1 644 023	395 613
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 436	(423 815)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(806 443)	14 053
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(595 244)	(1 261 873)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(9 929 557)	(6 848 868)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	(211 848)	57 565
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	(628 186)	(1 186 932)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	13 327 856	10 242 179
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	16	(25 768)	3 834 586
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(16 290)	(11 983)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 761 979	4 810 525
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(996)	(1 260)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		110	752 416
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	12	(76 000)	-
Приобретение основных средств	11	(302 558)	(244 536)
Выручка от реализации основных средств		1 638	21
Дивиденды полученные		2 014	-
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(375 792)	506 641
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(287 085)	63 682
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 099 102	5 380 848
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	12 136 679	6 755 831
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	14 235 781	12 136 679

Логинов А.Ю.

Старший Вице-президент

Лякишева Г. В.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2006г.
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее "Банк") был создан в 1992 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как Закрытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 1942, выданную 24 октября 2001 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06643-000100 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06632-010000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06639-001000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1942 от 24.10.2001.

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все банковские операции, предусмотренные выданными лицензиями, за исключением операций доверительного управления ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1. Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д.31

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2006, следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

ООО "Импекс-континент-групп"	14.00%
ООО "Вал-Газ"	9.73%
ООО "Велмар хаус"	9.72%
ООО "Брабус-Инвест"	9.49%
ООО "Макгри плюс"	9.35%
ООО "Сабвей-групп"	9.33%
ООО "Си Вест"	9.33%
ООО "Оптоволокно"	9.33%
ООО "Нейрон-групп"	9.33%
ООО "Нефтетрейд"	9.33%
Прочие акционеры	1.06%
Итого	100.0%

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

За последние несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации существенно улучшилась, что выразилось в продолжающемся экономическом росте, проведении структурных реформ, улучшении финансового положения хозяйствующих субъектов. Продолжающаяся благоприятная конъюнктура мировых цен на нефть способствовала дальнейшему укреплению государственных финансов. В то же время проводимая Россией политика использования доходов бюджета от высоких цен на нефть для выплат

Государственного долга, увеличения золотовалютных резервов и создания дополнительного запаса прочности в форме Стабилизационного фонда позволяет ей достаточно уверенно себя чувствовать даже в случае маловероятных резких негативных изменений цен на нефть. Так, за 2006 год золотовалютные резервы Российской Федерации возросли на 121,492 млрд. долл. США, а в процентном отношении примерно на 66,7% - со 182,24 млрд. долл. США (на 31 декабря 2005 года) до 303,732 млрд. долл. США (на 31 декабря 2006 года). На конец 2006 г. величина Стабилизационного фонда достигла 89,13 млрд. долл. США, а Государственный внешний долг РФ составил 52,0 млрд. долл. США.

Рост банковской системы РФ за 2006 год в 3-4 раза превысил рост остальных отраслей. Продолжались тенденции, отражающие поиск новых направлений развития, расширения спектра и качества оказываемых услуг, развития банковских технологий.

Общие активы банковской системы за 2006 год увеличились на 3,6 трлн. руб. и составили 13,2 трлн. руб. При этом наметилась четкая тенденция роста суммарных активов - средний темп роста активов с 1999 года составил 37%, при среднем росте экономики 6,9%. Собственные средства банковского сектора увеличились за год на 31,2%. При этом доля собственных средств к ВВП составила 5,7%, а к активам банковского сектора - 12,7%

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

При подготовке финансовой отчетности за 31 декабря 2006 года Банк не применял изменения в МСФО, выпущенные, но применяемые в отношении периодов, начинающихся 1 января 2007 года и позднее этой даты. А именно:

- IFRS 7 (выпущенный в 2005 году) «Финансовые инструменты - раскрытие информации».

Валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование определенных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Согласование собственного капитала и прибыли по российскому законодательству и по МСФО

Собственный капитал и прибыль согласовываются между данными публикуемой отчетности в соответствии с российским законодательством и МСФО следующим образом:

2006	
Капитал	Прибыль

В соответствии с российским законодательством	11 979 780	1 210 833
Переоценка по справедливой стоимости	(222 085)	(225 074)
Начисленные доходы/расходы	224 739	(241 928)
Резервы на возможные убытки	89 715	83 699
Расходы по отложенному налогу на прибыль	39 415	36 241
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	(2 223)	
Основные средства	125 309	17 677
Прочие	176	(10 630)
В соответствии с МСФО	12 234 826	870 818

ПРИМЕЧАНИЕ 4 -ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок используется цена последних торгов, если финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки с ними заключаются на внебиржевом рынке. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В процессе своей деятельности Банк размещает денежные средства в других банках на различные сроки. Эти средства рассматриваются как предоставленные ссуды, и отражаются по амортизированной стоимости (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»). Поскольку такое размещение средств в большинстве случаев не имеет обеспечения, руководство создает резервы на обесценение. Резервы формируются по тем же принципам, что и резервы на обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей балансовой стоимости. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективная ставка процента иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и является внутренней нормой доходности за данный период.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими

характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Размер этого резерва определяется в зависимости от истории убытков по кредитному портфелю по каждой категории заемщиков, от кредитного рейтинга, присвоенного заемщикам, который отражает текущую экономическую ситуацию, оказывающую влияние на деятельность заемщиков.

Если кредит не может быть возвращен, сумма кредита списывается, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур. Суммы, взысканные по списанному кредиту, отражаются как уменьшение потерь по ссудам в отчете о прибылях и убытках.

Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой в отношении конкретной категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие, накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где

это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств. Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Лет
Офисное оборудование	5-6
Мебель и оборудование	6-7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно срока договора аренды
Прочее	5-7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Амортизация инвестиционной недвижимости рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования 50 лет.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах(обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность клиентам , резерв под обесценение кредитного портфеля»).

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»), на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный процент/дисконт и премию по векселям и другим инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами отражаются по методу ФИФО.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2006 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26.3311 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2005 г. 28.7825 рубля за 1 доллар США), 34.6965 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2005 г. 34.1850 рубля за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты действуют меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Банк не осуществляет операции доверительного управления.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства могут быть зачтены друг против друга и чистый результат такого зачета отражается в балансе в том случае, если существуют юридические основания на проведение такого зачета, а так же если существует намерение произвести такой взаимозачет требований и обязательств или планируется одновременно реализовать активы и погасить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно в настоящую финансовую отчетность были внесены корректировки, отражающие изменение стоимости неденежных активов и собственных средств в результате гиперинфляции.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15

2002	2 730 154	1
-------------	-----------	---

Основные средства и нематериальные активы скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2006	2005
Наличные денежные средства	1 727 949	1 266 882
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 912 494	4 851 162
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	305 520	203 198
других стран	6 289 818	5 815 437
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 235 781	12 136 679

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

За 31 декабря 2006 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают котируемые акции зарубежных эмитентов на сумму 541 994 тыс. руб. (за 31 декабря 2005 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали котируемые акции российских акционерных обществ на сумму 5 602 тыс.руб.), справедливая стоимость которых определена на основе биржевых цен, и требования по производным финансовым инструментам на сумму 62 560 тыс.руб (за 31 декабря 2005 года - 15 298 тыс.руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2006	2005
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 025 870	2 816 266
Сделки «обратного репо» с другими банками	397 611	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(21 065)	(23 026))
Итого кредитов банкам	3 402 416	2 793 240

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	23 026	11 099
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(1 961)	11 930
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	(3)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	21 065	23 026

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2006	2005
Текущие кредиты	46 045 270	36 203 946
Сделки «обратного репо»	1 610 721	-
Просроченные кредиты	10 878	19 087
	47 666 869	36 223 033
За вычетом резерва под обесценение	(1 998 040)	(1 733 168)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	45 668 829	34 489 865

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 733 168	1 899 618
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	264 872	(166 450)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	1 998 040	1 733 168

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Инвестиционная и финансовая деятельность	24 637 278	54.0	15 525 500	45.0
Сельское хозяйство	4 976 208	10.9	4 976 408	14.4
Деятельность с недвижимым имуществом	4 848 234	10.6	5 168 853	15.0
Услуги	3 212 493	7.0	2 611 194	7.6
Промышленность	2 896 501	6.3	2 603 988	7.6
Строительство	2 438 325	5.3	1 543 040	4.5
Физические лица	395 576	0.9	102 724	0.3
Транспорт	355 470	0.8		
Торговля и общественное питание	333 142	0.7	1 914 374	5.5
Прочие отрасли	1 575 602	3.5	43 784	0.1
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая)	45 668 829	100,00	34 489 865	100,00

сумма)

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми корпоративными акциями на сумму 42 391 тыс.руб (за 31 декабря 2005 года - 41 395 тыс.руб.). Акции оценены по затратному методу.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2006	2005
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	41 395	309 125
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	5 459
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	996	1 260
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	2
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(274 451)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	42 391	41 395

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2006	2005
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	113 944	237 475
Расчеты по конверсионным операциям	243 888	55 855
Предоплата по операционным налогам	1 056	1 070
Расчеты по брокерским операциям	33 903	
Прочее	92 133	16 393
	484 924	310 793
За вычетом резерва под обесценение	(19 514)	(4 151)
Итого прочие активы	465 410	306 642

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2006	2005
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	4 151	628
Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	15 411	3 679
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(48)	(156)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	19 514	4 151

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств в 2006 году представлено в следующей таблице:

	Здания и сооруже- ния	Незавер- шенное строи- тельство	Транспор- тные средства	Офисное оборудо- вание и мебель	Улучшения арендо- ванного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года	-	-	49 252	231 394	499 815	101 696	882 157
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	0	0	71 738	294 427	556 658	133 848	1 056 671
Поступления	130 053	2 219	5 453	56 502	73 963	34 368	302 558
Выбытия			(2 853)	(868)	(22 810)	(569)	(27 100)
Остаток на конец года	130 053	2 219	74 338	350 061	607 811	167 647	1 332 129
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	0	0	22 486	63 033	56 843	32 152	174 514
Амортизационные отчисления	2098		14 618	49 066	76 834	28 903	171 519
Выбытия			(1 620)	(751)	(2 460)	(113)	(4 944)
Остаток на конец года	2 098	0	35 484	111 348	131 217	60 942	341 089
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	127 955	2 219	38 854	238 713	476 594	106 705	991 040

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисное помещение, сдаваемое в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости в 2006 году приведена в следующей таблице:

	2006
Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года	-
Первоначальная стоимость	-
Остаток на начало года	0
Поступления	76 000
Остаток на конец года	76 000
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	-
Амортизационные отчисления	1 140
Остаток на конец года	1 140
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	74 860
Суммы, признанные в прибыли	5 673

(убытке): арендный доход

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости не существенно отличается от балансовой вследствие недавнего приобретения.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают:

	2006	2005
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 974 759	2 683 580
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	2 851 366	2 895 796
Итого средств других банков	4 826 125	5 579 376

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	2006	2005
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	936 624	417 229
Срочные депозиты	549 061	424 223
Прочие юридические лица		
Текущие счета	9 715 798	4 735 031
Срочные депозиты	8 933 884	6 367 961
Физические лица		
Текущие счета	1 961 692	794 653
Срочные депозиты	16 028 713	12 503 578
Итого средств клиентов	38 125 772	25 242 675

В течение 2006 года расход от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных в сумме 75 тыс. рублей (в течение 2005 года доход от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных в сумме 1 401 тыс.рублей) отражался в отчете о прибылях и убытках.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 990 405	47.2	13 298 231	52.7
Инвестиционная и финансовая деятельность	4 960 685	13.0	4 014 656	15.9
Промышленность и строительство	4 047 141	10.6	2 625 771	10.4
Торговля и общественное питание	3 651 894	9.6	1 626 420	6.4
Услуги	2 368 092	6.2	2 082 374	8.2
Транспорт	1 730 548	4.5	-	
Деятельность с недвижимым имуществом	1 052 851	2.8	-	

Прочие	2 324 156	6.1	1 595 223	6.3
Итого средств клиентов (общая сумма)	38 125 772	100	25 242 675	100

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 - ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

За 31 декабря 2006 года к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся переоценка сделок «спот» и операции с производными финансовыми инструментами на сумму 143 455 тыс. рублей, а также короткая позиция от продажи корпоративных ценных бумаг, приобретенных по сделкам "обратного РЕПО", в сумме 1 819 164 тыс.рублей (за 31 декабря 2005 года: 16 214 тыс.рублей - операции с производными финансовыми инструментами).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

За 31 декабря 2006 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями балансовой стоимостью 9 462 716 тыс.рублей (за 31 декабря 2005 года: 9 331 181 тыс. рублей).

В течение 2006 года расход от привлечения средств за счет выпущенных собственных векселей по ставкам выше рыночных в сумме 17 756 тыс. рублей (в течение 2005 года: доход от привлечения средств за счет выпущенных собственных векселей по ставкам ниже рыночных в сумме 4 121 тыс.рублей) отражался в отчете о прибылях и убытках.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 17- ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2006	2005
Оценочные обязательства	35 467	1 031
Суммы до выяснения	15 112	5 396
Обязательства по предоплаченным комиссиям	6 440	-
Расчеты по операционным налогам	5 934	3 873
Расчеты с Вестерн Юнион	5 001	3 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль	181	23 797
Прочее	16 538	12 661
Итого прочих обязательств	84 673	50 007

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

За 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	201 688 620	10 084 431	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владелец обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании

акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать дивиденды; получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

ПРИМЕЧАНИЕ 19- НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По итогам 2006 года прибыль к распределению составила 1 210 833 тыс. рублей (2005год: 928 306 тыс.рублей) и была распределена в резервный фонд Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 - ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2006	2005
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	5 185 485	4 246 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 056
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	385 721	190 238
Средства в других банках	29 929	31 502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 155
Итого процентных доходов	5 601 135	4 471 451
<i>Процентные расходы</i>		
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	939 286	770 232
Срочные вклады физических лиц	1 211 467	1 071 369
Срочные депозиты юридических лиц	739 847	611 780
Срочные депозиты банков	213 720	228 212
Корреспондентские счета других банков	103 484	373 517
Текущие (расчетные) счета	11 640	5 840
Итого процентных расходов	3 219 444	3 060 950
Чистые процентные доходы	2 381 691	1 410 501

ПРИМЕЧАНИЕ 21 - КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2006	2005
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	83 744	44 384
Комиссии по кассовым операциям	34 130	11 634
Комиссии по выданным гарантиям	3 443	7 281
Комиссии за инкассацию	1 388	878
Комиссии за валютный контроль	18 968	10 803
Прочие комиссии	18 465	3 898
Итого комиссионных доходов	160 138	78 878
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	25 165	20 895
Комиссии по банкнотным сделкам	5 855	2 703
Комиссии за инкассацию	3 737	1 025
Комиссии по операциям на валютных биржах	2 986	2 876
Прочие комиссии	1 996	591
Итого комиссионных расходов	39 739	28 090

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2006	2005
Административные расходы	543 519	494 213
Затраты на персонал	950 492	554 141
Операционные налоги	123 727	125 951
Амортизация основных средств	172 659	118 377
Реклама и маркетинг	71 104	94 557
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	105 166	62 829
Прочие расходы	157 345	141 601
Итого операционных расходов	2 124 012	1 591 669

ПРИМЕЧАНИЕ 23 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	569 755	234 724
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(36 241)	(11 583)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	(1 775)
Итого расходы по налогу на прибыль	533 514	221 366

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. В 2006 году и в 2005 году ставка по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 5% по платежам в федеральный бюджет, 17% по платежам в бюджет субъекта Российской Федерации и 2% в местный бюджет. Ставка по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла в 2006 году и в 2005 году 15% по платежам в федеральный бюджет.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от номинальной (определенной законодательством) ставки по налогу на прибыль. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода фактическим расходам по налогообложению:

	2006	2005
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 404 332	757 602
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24 %	337 040	181 824
Налоговый эффект от применения ставки 15 % для доходов по государственным ценным бумагам	(108)	(171)
Налоговый эффект доходов, увеличивающих налогооблагаемую базу	6 035 181	4 247 935
Налоговый эффект расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу	(5 896 704)	(4 223 772)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	12 242	12 326
Прочие постоянные разницы	45 863	3 224
Расходы по налогу на прибыль за год	533 514	221 366

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2005 год: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2005 год: 15%).

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	2005	Изменение	2006
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 218	8 882	41 100
Основные средства	5 359	(5 359)	-
Переоценка по справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74	(74)	-

Комиссионные расходы	-	2 629	2 629
Амортизация нематериальных активов	-	72	72
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11 523	11 523
Прочие	1 619	(160)	1 459
Общая сумма отложенного налогового актива	39 270	17 513	56 783
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		0	
Срочные депозиты	2 249	(678)	1 571
Основные средства	32 490	(18 012)	14 478
Средства других банков	96	(96)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 319	1 319
Прочие	1 261	(1 261)	
Общая сумма отложенного налогового обязательства обязательства	36 096	(18 728)	17 368
Итого чистый отложенный налоговый (обязательство) актив	3 174	36 241	39 415

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2006, чистый отложенный налоговый актив составил 39 415 тыс. руб. Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль после фактического совершения всех расходов, признанных в текущем отчетном периоде, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 -УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, географический риск, риск ликвидности, процентный риск и валютный риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности;
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификации ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдение обязательных нормативов деятельности. Снижение уровня кредитного риска достигается путем создания стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества постоянных заемщиков. Банк стремится, чтобы заемщиками были Клиенты, использующие другие банковские продукты, помимо кредитных.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков - с момента рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования, в дальнейшем исходя из сложившегося кредитного портфеля;

изменившихся критериев оценки кредитного риска (ежедневно); изменившегося финансового положения Заемщика (ежемесячно - банки/ ежеквартально - юридические и физические лица) и качества обслуживания долга (ежедневно); изменившегося качества обеспечения (ежеквартально). Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные в пользу клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не несут в себе кредитных рисков.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Банке используются современные методики оценки инвестиций. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, в Банке используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков. В частности, устанавливаются лимиты на контрагента, на группу контрагентов, stop-loss.

Для оперативного контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции и риском фиксирования финансового результата от переоценки валютной позиции в Банке используется двойная система контроля: проводится расчет открытой валютной позиции и одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2006 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 945 963	6 288 447	1 371	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984			904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 068	541 994	61 492	604 554
Средства в других банках	397 611	3 004 805		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	44 975 961	690 655	2 213	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883	508		42 391
Инвестиционная недвижимость	74 860			74 860
Основные средства и нематериальные активы	991 040			991 040
Отложенный налоговый актив	39 415			39 415
Прочие активы	487 475	244 986		732 461
Итого активов	55 860 260	10 771 395	65 076	66 696 731
Обязательства				0
Средства других банков	3 805 586	605 762	414 777	4 826 125
Средства клиентов	37 198 233	190 350	737 189	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 819 664	140 481	2 474	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 285 811	507 601	669 304	9 462 716
Прочие обязательства	84 673			84 673
Итого обязательств	51 193 967	1 444 194	1 823 744	54 461 905
<i>Чистая балансовая позиция</i>	4 666 293	9 327 201	(1 758 668)	12 234 826

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ чистой балансовой позиции на 31 декабря 2005 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
<i>Чистая балансовая позиция</i>	5 632 779	7 681 332	(1 950 103)	11 364 008

Валютные риски

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 743 676	5 014 444	2 427 529	50 132	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984				904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 560	541 994			604 554
Средства в других банках	397 611	2 248 828	755 977		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	42 837 830	2 815 266	15 733		45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883		508		42 391
Инвестиционная недвижимость	74 860				74 860
Основные средства и нематериальные активы	991 040				991 040
Отложенный налоговый актив	39 415				39 415
Прочие активы	419 080	312 893	330	158	732 461
Итого активов	52 512 939	10 933 425	3 200 077	50 290	66 696 731
Обязательства					
Средства других банков	3 346 078	726 813	704 950	48 284	4 826 125
Средства клиентов	28 110 901	7 342 979	2 671 880	12	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 962 619				1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 206 259	993 339	263 118		9 462 716
Прочие обязательства	63 962	14 327	6 384		84 673
Итого обязательств	41 689 819	9 077 458	3 646 332	48 296	54 461 905

<i>Чистая балансовая позиция</i>	10 823 120	1 855 967	(446 255)	1 994	12 234 826
<i>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</i>	1 741 082	(1 086 551)	(173 482)	(561 944)	(80 895)

На отчетную дату 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>Чистая балансовая позиция</i>	12 386 057	(726 108)	(210 632)	(85 309)	11 364 008
<i>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</i>	(670 576)	270 300	922 995	(523 635)	(916)

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 235 781					14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России					904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	604 554					604 554
Средства в других банках	1 316 268			2 086 148		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 520 848	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость					74 860	74 860
Основные средства и нематериальные активы					991 040	991 040
Отложенный налоговый актив					39 415	39 415

Прочие активы	155 437	41 801	2 710	16 346	516 167	732 461
Итого активов	23 404 248	8 484 862	21 614 817	10 623 342	2 569 462	66 696 731
Обязательства						
Средства других банков	3 033 254	1 122 130	441 146	229 595		4 826 125
Средства клиентов	16 734 993	12 098 875	8 318 600	973 304		38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 960 218	2 401				1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666		9 462 716
Прочие обязательства	1 999	4 118	43 623		34 933	84 673
Итого обязательств	22 652 266	17 976 869	11 266 272	2 531 565	34 933	54 461 905
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	751 982	(9 492 007)	10 348 545	8 091 777	2 534 529	12 234 826
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	751 982	(8 740 025)	1 608 520	9 700 297	12 234 826	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2005 года	2 596 458	(5 253 308)	(1 684 308)	9 347 222	11 364 008	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов и пересмотра процентных ставок не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной выше.

Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения процентных позиций в пределах лимитов, утвержденных руководством Банка. Эти лимиты ограничивают потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу и стоимость его процентных активов и обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не приносящие процентного дохода/расхода	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					14 235 781	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России					904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					604 554	604 554
Средства в других банках	1 058 781			2 086 148	257 487	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 520 848	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость					991 040	991 040

Основные средства и нематериальные активы					74 860	74 860
Отложенный налоговый актив					39 415	39 415
Прочие активы					732 461	732 461
Итого активов	8 150 989	8 443 061	21 612 107	10 606 996	17 883 578	66 696 731
Обязательства						
Средства других банков	2 988 245	1 122 130	441 146	229 595	45 009	4 826 125
Средства клиентов	5 253 936	11 991 218	8 318 600	973 304	11 588 714	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					1 962 619	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666		9 462 716
Прочие обязательства					84 673	84 673
Итого обязательств	9 163 983	17 862 693	11 222 649	2 531 565	13 681 015	54 461 905
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	<i>(1 012 994)</i>	<i>(9 419 632)</i>	<i>10 389 458</i>	<i>8 075 431</i>	<i>4 202 563</i>	<i>12 234 826</i>
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	(1 012 994)	(10 432 626)	(43 168)	8 032 263	12 234 826	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2005 года	(3 303 869)	(11 145 523)	(7 575 497)	3 399 326	11 364 008	

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2006				2005			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	5,0%	7,8%	3,6%		4,1%		2,4%	
Кредиты и дебиторская задолженность	13,4%	13,0%	20,2%		13,6%	13,9%	14,9%	
Обязательства								
Средства других банков:								
корреспондентские счета	2,8%	3,0%	2,0%		2,8%	3,4%	2,0%	
текущие срочные кредиты и депозиты	8,2%	8,2%	5,2%	12,7%	9,3%	7,8%	7,7%	9,2%
Средства клиентов:								
срочные депозиты юридических лиц	10,4%	10,2%	10,0%		11,5%	11,3%	9,1%	
срочные депозиты физических лиц	7,9%	10,7%	7,9%		8,9%	12,0%	8,9%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	11,9%	6,5%		5,4%	11,3%	8,4%	

ПРИМЕЧАНИЕ 25 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На конец 2006 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 6 094 тыс. руб., (2005 г.: 17 917 тыс.руб.), относящиеся в основном к развитию розничной сети и техническому переоснащению.

Обязательства по операционной аренде. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	2006	2005
Менее 1 года	465 921	540 303
От 1 до 5 лет	1 743 822	2 117 127
Свыше 5 лет	870 563	440 063
Итого обязательств по операционной аренде	3 080 306	3 097 493

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2006	2005
Обязательства выданные		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 198 225	218 397
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	839 879	-
Гарантии выданные	1 023 692	568 218
Итого обязательств выданных	4 061 796	786 615

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Ниже представлены анализ и изменения оценочных обязательств:

	2006	2005
Балансовая сумма оценочных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 031	49 082
Дополнительные оценочные обязательства в течение периода	34 436	-
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	-	(48 051)
Оценочные обязательства за 31 декабря года отчетного	35 467	1 031

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов. Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до

взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов. Эти сделки были заключены в сентябре, октябре и декабре 2005 года и являются краткосрочными.

	Контракты с иностранными контрагентами		
	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Форвардные контракты с поставкой базисного актива			
Иностранная валюта:			
покупка иностранной валюты	50 000	(2 401)	
Итого	50 000	(2 401)	

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости сделок спот.

	Контракты с российскими контрагентами			Контракты с иностранными контрагентами		
	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
Операции спот						
Иностранная валюта:						
продажа иностранной валюты	3 159 732		1 068	41 771 096	(121 794)	
покупка иностранной валюты	1 369 217	(500)		41 701 963		60 323
Драгоценные металлы:						
продажа драгоценных металлов				3 330 998		(20 063)
покупка драгоценных металлов				2 997 898		2 472
Итого	4 528 949	(500)	1 068	89 801 955	(121 794)	42 732

В связи с этими операциями Банк отразил чистый убыток в сумме 80 895 тысяч рублей по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой"

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение. Данные средства не отражаются в балансе, т. к. они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2006	2005
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции банков, находящиеся на хранении во Внешэкономбанке	-	-
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Регистратор Р.О.С.Т."	152 667	151 167
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Сибирский реестр"	14 426	14 426
Облигации банков и предприятий, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ""	65 451	13 207

Векселя компаний, находящиеся на хранении в ЗАО "Глобэксбанк"	10 500	10 500
Долговые обязательства РФ, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ""	830	2 470
Акции предприятий, находящиеся на хранении в "Депозитарий АКБ "Росбанк""	2 551	2 751
Акции предприятий, находящиеся на хранении в других депозитариях	3 510	2 229
Всего активы на хранении	249 935	196 750

ПРИМЕЧАНИЕ 26 - СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента. (Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки не всегда могут отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в Примечании 9, по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком по затратному методу.

Производные финансовые инструменты. Справедливая стоимость производных инструментов отражена в Примечании 25.

Средства в других банках. По мнению Руководства, справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, на отчетную дату 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 13, 14, 16, в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно МСФО 24 к связанным сторонам Банка относятся:

а) Предприятия, которые напрямую или косвенно через одного или более посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с предприятиями, по которым предоставляется данная финансовая отчетность (включая холдинговые и дочерние компании);

б) Физические лица, прямо или косвенно владеющие правом голоса в Банке, которые оказывают значительное влияние на деятельность Банка, а также прочие лица, на которых данные лица оказывают значительное влияние в процессе деловых отношений с Банком;

в) Ключевой управляющий персонал, имеющий соответствующие полномочия и ответственность по планированию, управлению и контролю за деятельностью Банка, включая директоров и сотрудников, а также членов их семей;

г) Предприятия, в которых право значительного голоса напрямую или косвенно принадлежит лицам, описанным в пунктах б), или в) или выше, что позволяет им оказывать значительное влияние. В эту категорию входят предприятия, принадлежащие директорам или участникам Банка, а также предприятия, имеющие общий персонал с Банком, занимающий ключевые управленческие позиции.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, доходы/расходы от операций со связанными сторонами, а также их доли в соответствующих статьях баланса и отчета о прибылях и убытках:

	2006 г.		2005 г.	
	Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
Прочие активы	11 128	1,5	11 128	3,6
Средства других банков			156 303	2,8
Средства клиентов	229 632	0,6	246 608	1,0
Процентные доходы	7	0,0	30	0,0
Комиссионные доходы	177	0,1	791	1,0
Процентные расходы по средствам, привлеченным от банков	4 755	2,2	300 770	50,0
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам			2 288	0,3
Процентные расходы по срочным вкладам физических лиц	5 864	0,5	17 984	1,7
Вознаграждение руководящему персоналу	59 940	6,3	40 904	7,4
Доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			459 164	96,4

ПРИМЕЧАНИЕ 28 - УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.
Финансовая отчетность
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2007 год

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д.33
офис № 1**

**тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91 @ peterlink. ru**

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности банка ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Эта ответственность также включает: планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение допущений и оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 31 декабря 2007 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«27» июня 2008 года

ООО "Петербургбанк аудит"



СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Баланс
Отчет о прибылях и убытках
Отчет об изменениях в капитале
Отчет о движении денежных средств

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1 - Основные направления деятельности
Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
Примечание 3 - Основные принципы представления финансовой отчетности
Примечание 4 - Принципы учетной политики
Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты
Примечание 6 - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли
Примечание 7 - Средства в других банках
Примечание 8 - Кредиты и дебиторская задолженность
Примечание 9 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Примечание 10 - Прочие активы
Примечание 11 - Основные средства
Примечание 12 - Инвестиционная недвижимость
Примечание 13 - Средства других банков
Примечание 14 - Средства клиентов
Примечание 15 - Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли
Примечание 16 - Выпущенные долговые ценные бумаги
Примечание 17 - Прочие обязательства
Примечание 18 - Уставный капитал
Примечание 19 - Накопленный дефицит
Примечание 20 - Процентные доходы и расходы
Примечание 21 - Комиссионные доходы и расходы
Примечание 22 - Операционные расходы
Примечание 23 - Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Примечание 24 - Налог на прибыль
Примечание 25 - Сегментный анализ
Примечание 26 - Управление финансовыми рисками
Примечание 27 - Управление капиталом
Примечание 28 - Условные обязательства и производные финансовые инструменты
Примечание 29 - Справедливая стоимость финансовых инструментов
Примечание 30 - Операции со связанными сторонами
Примечание 31 - Учетные оценки и суждения

Баланс
за 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12 597 853	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 222 857	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	6	207 794	604 554
Средства в других банках	7	6 125 036	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	8	65 617 473	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость	12	73 340	74 860
Основные средства	11	1 750 566	991 040
Текущие требования по налогу на прибыль		386 778	267 051
Отложенный налоговый актив	24		39 415
Прочие активы	10	545 337	465 410
Итого активов		88 569 425	66 696 731
Обязательства			
Средства других банков	13	5 310 232	4 826 125
Средства клиентов	14	57 731 659	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	15	114 496	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	8 017 408	9 462 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль		497 958	181
Отложенное налоговое обязательство	24	401 092	
Прочие обязательства	17	1 533 820	84 492
Итого обязательств		73 606 665	54 461 905
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	18 203 748	18 203 748
Накопленный дефицит	19	(3 240 988)	(5 968 922)
Итого собственный капитал		14 962 760	12 234 826
Итого обязательств и собственного капитала		88 569 425	66 696 731

26 июня 2008 г.

Логинов А.Ю.

Старший Вице-президент

Дыльнов В.В..

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2007	2006
Процентные доходы		7 253 785	5 601 135
Процентные расходы		(4 395 053)	(3 219 444)
Чистые процентные доходы	20	2 858 732	2 381 691
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	8	(284 061)	(262 911)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 574 671	2 118 780
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	167 779	(66 644)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		826 990	110
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 542 944	1 441 900
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(447 557)	(65 306)
Доходы по дивидендам		8 835	2 014
Комиссионные доходы	21	500 915	160 138
Комиссионные расходы	21	(80 813)	(39 739)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных			(17 831)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	10	(27 027)	(15 411)
Изменение оценочных обязательств	17	(3 037)	(34 436)
Прочие операционные доходы		71 832	44 769
Чистые доходы / расходы		6 135 532	3 528 344
Операционные расходы	22	(2 424 785)	(2 124 012)
Прибыль (убыток) до налогообложения		3 710 747	1 404 332
Расходы по налогу на прибыль	24	(982 813)	(533 514)
Прибыль (убыток) за период		2 727 934	870 818

Логинов А.Ю.

Старший Вице-президент

Дыльнов В. В.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого
Остаток за 31 декабря 2005 года	18 203 748	(6 839 740)	11 364 008
Прибыль за 2006 год		870 818	870 818
Остаток за 31 декабря 2006 года	18 203 748	(5 968 922)	12 234 826
Прибыль за 2007 год		2 727 934	2 727 934
Остаток за 31 декабря 2007 года	18 203 748	(3 240 988)	14 962 760

_____ *Логинов А.Ю.*

Старший Вице-президент

_____ *Дыльнов В. В.*

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2007 года (в тыс. рублей)

	Прим.	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	7 209 042	5 595 907
Проценты уплаченные	20	(3 922 527)	(2 972 60)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	121 001	17 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 418 969	1 564 959
Комиссии полученные	21	291 743	165 008
Комиссии уплаченные	21	(78 764)	(39 739)
Прочие операционные доходы		69 799	44 769
Уплаченные операционные расходы	22	(2 216 344)	(1 936 943)
Уплаченный налог на прибыль	24	(48 610)	(795 118)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 844 309	1 644 023
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(317 873)	3 436
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	687 324	(806 443)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(3 214 862)	(595 244)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(22 251 618)	(9 929 557)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	(7 476)	(211 848)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	474 298	(628 186)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	19 382 976	13 327 856
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым бумагам (векселя)	16	(3 318 559)	(25 768)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	1 412 814	(16 290)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(3 308 667)	2 761 979
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(10)	(996)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		827 000	110
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости			(76 000)
Приобретение основных средств	11	(949 287)	(302 558)
Выручка от реализации основных средств		1 399	1 638
Дивиденды полученные		8 835	2 014
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(112 063)	(375 792)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (облигации)	16	2 517 005	
Погашение выпущенных ценных бумаг (облигации)	16	(603 716)	
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности		1 913 289	
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(130 487)	(287 085)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 637 928)	2 099 102
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	14 235 781	12 136 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	12 597 853	14 235 781

Логинов А.Ю.

Старший Вице-президент

Дыльнов В. В.

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее "Банк") был создан в 1992 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как Закрытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 1942, выданную 24 октября 2001 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06643-000100 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 177-06632-010000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06639-001000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1942 от 24.10.2001 г.

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все банковские операции, предусмотренные выданными лицензиями, за исключением операций доверительного управления ценными бумагами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имеет 4 филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1. Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д. 31.

В 2006 и 2007 годов, Банк являлся материнской компанией группы, в которую входили Банк и компании ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ», которые в данной финансовой отчетности рассматриваются как связанные стороны.

По состоянию за 31 декабря 2007 г. и 31 декабря 2006 г. следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

ООО "Импекс-континент-групп"	14.00%
ООО "Вал-Газ"	9.73%
ООО "Велмар хаус"	9.72%
ООО "Брабус-Инвест"	9.49%
ООО "Макгри плюс"	9.35%
ООО "Сабвей-групп"	9.33%
ООО "Си Вест"	9.33%
ООО "Оптоволокно"	9.33%
ООО "Нейрон-групп"	9.33%
ООО "Нефттрейд"	9.33%
Прочие акционеры	1.06%
Итого	100.0%

По состоянию за 31 декабря 2007 г. и 31 декабря 2006 г. Президент Банка А.Л.Мотылев посредством бенефициарного владения контролировал 98,938% акций в уставном капитале Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

За последние несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации существенно улучшилась, что выразилось в продолжающемся экономическом росте, проведении структурных реформ, улучшении финансового положения хозяйствующих субъектов. Продолжающаяся благоприятная конъюнктура мировых цен на нефть способствовала дальнейшему укреплению государственных финансов. В то же время проводимая Россией политика использования доходов бюджета от высоких цен на нефть для выплат Государственного долга, увеличения золотовалютных резервов и создания дополнительного запаса прочности в форме Стабилизационного фонда позволяет ей достаточно уверенно себя чувствовать даже в случае маловероятных резких негативных изменений цен на нефть. Так, за 2007 год золотовалютные резервы Российской Федерации возросли на 172,659 млрд. долл. США, а в процентном отношении примерно на 56,8% - с 303,732 млрд. долл. США (на 31 декабря 2006 года) до 476,391 млрд. долл. США (на 31 декабря 2007 года). На конец 2007 г. величина Стабилизационного фонда достигла 156,81 млрд. долл. США (89,13 млрд. долл. США на 31 декабря 2006 г.), а Государственный внешний долг РФ составил 44,9 млрд. долл. США (52,0 млрд. долл. США на 31 декабря 2006 г.).

Банковская система РФ в 2007 году продолжила свой рост несмотря на серьезную нестабильность на мировых финансовых рынках. Общие активы банковской системы за 2007 год увеличились на 44% и составили 20,241 трлн. руб. Отношение банковских активов на начало 2008 года к ВВП за 2007 год составило 61.4%, против 52.2% по итогам 2006 года (активы на 1 января 2001 года к ВВП 2000 года 32.4%). С ростом доли активов в ВВП банковский сектор начинает все больше влиять на экономику страны, одновременно формируя фундамент для дальнейшего роста экономики. Собственный капитал банковской системы РФ рос в 2007 году по сравнению с 2006 годом в 1.6 раза быстрее (на 57.6% и на 36.3% в 2007 и 2006 годах соответственно).

В то же время нет уверенности, что позитивные тенденции, характерные в последнее время для российской экономики, сохранятся в будущем. Дальнейшее ее успешное развитие и стабильность во многом зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри кредитной

организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2008 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период после их первоначального применения. Пересмотренный в 2007 году МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года и предусматривает следующие основные изменения. Для балансового отчета используется название «Отчет о финансовом положении», и в него дополнительно включается баланс по состоянию на начало периода, представленного в финансовой отчетности. Отчет о прибылях и убытках заменяется на Отчет о признанных доходах и расходах, в котором отражаются все компоненты доходов и расходов, в том числе признаваемые в настоящее время непосредственно в капитале, а прибыль или убыток за год показывается как промежуточный итог. При этом в Отчете об изменении собственного капитала приводится только общая сумма признанных доходов и расходов за год, без разбивки на компоненты. Объявленные дивиденды отражаются в Отчете об изменении собственного капитала, их отражение в Отчете о признанных доходах и расходах запрещено. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействия на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в финансовой отчетности Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный Стандарт повлияет на финансовую отчетность.

IFRIC 11, МСФО (IFRS) 2 - «Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты);

IFRIC 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);

IFRIC 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);

IFRIC 14, МСФО (IAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование определенных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Согласование собственного капитала и прибыли по российскому законодательству и по МСФО

Собственный капитал и прибыль согласовываются между данными публикуемой отчетности в соответствии с российским законодательством и МСФО следующим образом:

	2007	
	Капитал	Прибыль
В соответствии с российским законодательством	13 110 398	16 111
Переоценка по справедливой стоимости	(30 201)	170 753
Начисленные проценты/амортизированный дисконт	193 126	1 102 925
Резервы на возможные убытки	1 960 703	1 870 988
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(401 092)	(440 507)
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	(3 149)	
Основные средства	138 622	49 946
Прочие	(5 647)	(42 282)
В соответствии с МСФО	14 962 760	2 727 934

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависящими друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение на основании решения Совета Директоров. При этом решение Совета директоров о списании с баланса Банка крупной безнадежной задолженности, величина которой превышает 0,5% капитала Банка возможно только при наличии документов судебных или нотариальных органов, свидетельствующих о невозможности погашения задолженности за счет должника.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и другим банкам). Кредиты, выданные по процентным ставкам существенно отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой в отношении конкретной категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств. Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Лет
Здания и сооружения	50
Офисное оборудование	5-6
Мебель и оборудование	6-7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5-7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Амортизация инвестиционной недвижимости рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования 50 лет.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (см. «Кредиты и дебиторская задолженность»).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение

периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность клиентам»).

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой относится на счет прибылей и убытков.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года - с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете

о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Когда возникает убыток от обесценения, и при этом стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списывается, процентный доход признается на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2007 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24.5462 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2006 г. 26.3311 рубля за 1 доллар США), 35.9332 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2006 г. 34.6965 рубля за 1 евро).

При обмене российских рублей на другие валюты действуют меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты: стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной; для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Банк не осуществляет операции доверительного управления.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства могут быть зачтены друг против друга, и чистый результат такого зачета отражается в балансе в том случае, если существуют юридические основания на проведение такого зачета, а так же если существует намерение произвести такой взаимозачет требований и обязательств или одновременно реализовать активы и погасить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно в настоящую финансовую отчетность были внесены корректировки, отражающие изменение стоимости неденежных активов и собственных средств в результате гиперинфляции.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15
2002	2 730 154	1

Основные средства и нематериальные активы скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудникам Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2007	2006
Наличные денежные средства	1 963 651	1 727 949
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 898 211	5 912 494
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	377 578	305 520
других стран	2 358 413	6 289 818
Итого денежных средств и их эквивалентов	12 597 853	14 235 781

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	2007	2006
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку		
Обыкновенные акции PAO "ЕЭС РОССИИ"	123 499	
HOME DEPOT		179 768
American International Group		103 779
WAL-MART STORES		101 534
PFIZER INC		79 109
Boston Scientific Corporation		27 142

Dow Chemical Company		26 291
ORACLE CORPORATION		24 371
Итого долевые ценные бумаги, имеющие котировку	123 499	541 994
Производные финансовые инструменты	84 295	62 560
Итого	207 794	604 554

Географический анализ, анализ по структуре валют, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2007	2006
Текущие кредиты и депозиты в других банках	6 155 293	3 025 870
Сделки «обратного репо» с другими банками		397 611
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(30 257)	(21 065)
<i>Итого кредитов банкам</i>	6 125 036	3 402 416

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2007	2006
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	21 065	23 026
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	9 192	(1 961)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	30 257	21 065

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2007	2006	
	Кредиты и депозиты в банках	Кредиты и депозиты в банках	Договоры обратного «репо»
Текущие и необесцененные Средства в банках стран ОЭСР	3 685 471	3 025 870	
Средства в банке, созданным на основе Межправительственного Соглашения	2 469 822		
Средства в крупных российских банках			397 611
Итого текущие и необесцененные	6 155 293	3 025 870	397 611
Резерв под обесценение средств в других банках	(30 257)	(21 065)	
Итого средств в других банках	6 125 036	3 004 805	397 611

По состоянию за 31 декабря 2006 года средства в банках на сумму 397 611 тыс.руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору «обратного РЕПО» по справедливой стоимости 407 905 тыс.руб., которые Банк имел право продать или перезаложить.

По состоянию за 31 декабря 2007 года на 3 крупнейших контрагента приходится 89% остатков средств в других банках.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и процентным ставкам средств в других банках представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2007	2006
Корпоративные кредиты	66 272 046	44 158 976
Кредиты государственным и муниципальным организациям		1 500 000
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	44 161	30 705
Ипотечные кредиты	1 574 175	365 551
Кредиты субъектам малого предпринимательства		916
Сделки «обратного репо»		1 610 721
За вычетом резерва под обесценение	(2 272 909)	(1 998 040)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	65 617 473	45 668 829

По состоянию за 31 декабря 2006 г. кредиты и дебиторская задолженность на сумму 1 610 721 тыс.руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору «обратного РЕПО» по справедливой стоимости 1 680 393 тыс.руб., которые Банк имел право продать или перезаложить.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2007 год:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государств. и муницип. организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2006 года	1 982 236	804		15 000	1 998 040
Восстановление/создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	279 347	319	10 203	(15 000)	274 869
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года 2007 года	2 261 583	1 123	10 203		2 272 909

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2006 год:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты государств. и муницип. организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2005 года	1 711 277	21 891		1 733 168
Восстановление/создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	270 959	(21 087)	15 000	264 872
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года 2006 года	1 982 236	804	15 000	1 998 040

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля и общественное питание	25 258 616	38.5%	333 142	0.70%
Услуги	22 461 361	34.2%	3 212 493	7.00%
Сельское хозяйство	7 534 020	11.5%	4 976 208	10.90%
Строительство	5 020 053	7.7%	2 438 325	5.30%
Промышленность	2 754 639	4.2%	2 896 501	6.30%
Физические лица	1 607 035	2.4%	395 576	0.90%
Инвестиционная и финансовая деятельность	965 900	1.5%	24 637 278	53.90%
Прочие	13 769	0.0%	1 575 602	3.50%
Транспорт	1 946	0.0%	355 470	0.80%
Деятельность с недвижимым имуществом	134	0.0%	4 848 234	10.60%
Итого кредитов	65 617 473	100.0%	45 668 829	100.0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	35 898 009	76 580		35 974 589
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	23 204 534	5 732	1 457 378	24 667 644
- оборудованием и транспортными средствами	114 918			114 918
- поручительствами	2 511 782	67 320		2 579 102
- товарами в обороте	1 011 673			1 011 673
- ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ	1 269 547			1 269 547
Итого кредитов	64 010 463	149 632	1 457 378	65 617 473

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты гос. и муницип. организациям	Договоры обратного РЕПО	Итого
Необеспеченные кредиты	14 284 403	75 889		1 485 000		15 845 292
Кредиты обеспеченные:						
- объектами недвижимости	21 286 670		209 922			21 496 592
- оборудованием и транспортными средствами	567 054					567 054
- ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ					1 610 721	1 610 721
- поручительствами	841 572	109 675				951 247
- прочими активами	1 039 750					1 039 750
- товарами в обороте	307 133					307 133
- ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ	3 851 040					3 851 040
Итого кредитов	42 177 622	185 564	209 922	1 485 000	1 610 721	45 668 829

По состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года кредитный портфель Банка не содержал кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, а также просроченных кредитов, являющихся индивидуально обесцененными в силу непогашения их в срок, установленный договором.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми корпоративными акциями на сумму 42 391 тыс.руб. (за 31 декабря 2006 года - 42 391 тыс.руб.). Вложения учтены по себестоимости.

	2007	2006
ОАО "Новинский бульвар"	39 633	39 633
ОАО "Национальное бюро кредитных историй"	1 750	1 750
S.W.I.F.T.	508	508
ОАО "Межотраслевой страховой центр"	500	500
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	42 391	42 391

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 - ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают в себя:

	2007	2006
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	325 444	113 944
Расчеты по конверсионным операциям	54	243 888
Предоплата по операционным налогам	1 755	1 056
Расчеты по брокерским операциям	220 709	33 903
Прочие	43 629	92 133
	591 591	484 924
За вычетом резерва под обесценение	(46 254)	(19 514)
Итого прочие активы	545 337	465 410

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2007	2006
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	19 514	4 151
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	27 027	15 411
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(287)	(48)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	46 254	19 514

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в 2007 году представлено в следующей таблице:

	Земель- ные участки	Здания и сооруже- ния	Незавер- шенное строи- тельство	Транс- портные средства	Офисное оборудо- вание и мебель	Улучше- ния арендо- ванного имуще- ства	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года		127 955	2 219	38 854	238 713	476 594	106 705	991 040
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		130 053	2 219	74 338	350 061	607 811	167 647	1 332 129
Поступления	169 232	623 345	5 490	11 487	66 874	40 359	32 500	949 287
Передача ОС		11 301	(7 709)			(3 592)		
Выбытия				(4 560)	(1 233)		(136)	(5 929)
Остаток на конец года	169 232	764 699		81 265	415 702	644 578	200 011	2 275 487
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		2 098		35 484	111 348	131 217	60 942	341 089
Амортизационные отчисления		5 029		13 938	53 260	79 310	36 090	187 627
Амортизация переданных ОС		1 150				(1 150)		
Выбытия				(2 779)	(941)		(75)	(3 795)
Остаток на конец года		8 277		46 643	163 667	209 377	96 957	524 921
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	169 232	756 422		34 622	252 035	435 201	103 054	1 750 566

Движение основных средств в 2006 году представлено в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Незаверш- енное строител- ьство	Транспортн- ые средства	Офисное оборудова- ние и мебель	Улучшения арендован- ного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года			49 252	231 394	499 815	101 696	882 157
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года			71 738	294 427	556 658	133 848	1 056 671
Поступления	130 053	2 219	5 453	56 502	73 963	34 368	302 558
Выбытия			(2 853)	(868)	(22 810)	(569)	(27 100)
Остаток на конец года	130 053	2 219	74 338	350 061	607 811	167 647	1 332 129
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года			22 486	63 033	56 843	32 152	174 514
Амортизационные отчисления	2098		14 618	49 066	76 834	28 903	171 519
Выбытия			(1 620)	(751)	(2 460)	(113)	(4 944)
Остаток на конец года	2 098		35 484	111 348	131 217	60 942	341 089
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	127 955	2 219	38 854	238 713	476 594	106 705	991 040

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисное помещение, сдаваемое в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости в 2007 году приведена в следующей таблице:

	2007	2006
Остаточная стоимость на 1 января	74 860	
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	76 000	
Поступления		76 000
Остаток на конец года	76 000	76 000
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	1 140	
Амортизационные отчисления	1 520	1 140
Остаток на конец года	2 660	1 140
Остаточная стоимость за 31 декабря	73 340	74 860
Суммы, признанные в прибыли (убытке): арендный доход	9 354	5 673

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости существенно не отличается от балансовой вследствие недавнего срока приобретения.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2007	2006
менее 1 года	10 910	9 603
от 1 до 5 лет	30 004	36 013
Итого платежей к получению по операционной аренде	40 914	45 616

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают:

	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 856 011	1 974 759
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	3 454 221	2 851 366
Итого средств других банков	5 310 232	4 826 125

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	2007	2006
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	229 578	936 624
Срочные депозиты	309 866	549 061
Прочие юридические лица		

Текущие (расчетные) счета	13 298 281	9 715 798
Срочные депозиты	19 511 096	8 933 884
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	1 805 167	1 961 692
Срочные вклады	22 577 671	16 028 713
Итого средств клиентов	57 731 659	38 125 772

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 382 838	42.2	17 990 405	47.2
Инвестиционная и финансовая деятельность	10 529 224	18.2	4 960 685	13.0
Промышленность и строительство	9 917 017	17.2	4 047 141	10.6
Торговля и общественное питание	5 142 851	8.9	3 651 894	9.6
Услуги	2 195 435	3.8	2 368 092	6.2
Научные исследования и разработки	1 176 027	2.0		
Транспорт и связь	854 034	1.5	1 730 548	4.5
Деятельность с недвижимым имуществом	747 597	1.3	1 052 851	2.8
Прочие	2 786 638	4.8	2 324 156	6.1
Итого средств клиентов (общая сумма)	57 731 659	100	38 125 772	100

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 - ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	2007	2006
Производные финансовые инструменты	114 496	143 455
Обязательства по поставке ценных бумаг		1 819 164
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	114 496	1 962 619

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2007	2006
Векселя	6 042 406	9 462 716
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	1 975 002	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	8 017 408	9 462 716

Биржевое размещение облигаций Банка состоялось 13 марта 2007 г. Объем размещенных облигаций составил 2 млрд.руб. Срок размещения - 3 года. Ставка первого купона установлена в размере 11 % годовых (эффективная доходность 11,6 %), ставка второго купона - 11 %, третьего и четвертого купона - 10 %, пятого и шестого купона - 9 %. 13 февраля 2007 года была опубликована годовая оферта с датой исполнения: 366-й день с даты начала размещения облигаций.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 17- ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2007	2006
Расчеты по конверсионным операциям	1 341 799	541
Резервы под обязательства кредитного характера	38 504	35 467
Суммы до выяснения	29 507	15 112
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	7 185	6 440
Расчеты по операционным налогам	9 762	5 934
Прочие	107 063	20 998
Итого прочих обязательств	1 533 820	84 492

Ниже представлены анализ и изменения резервов под обязательства кредитного характера:

	2007	2006
Балансовая сумма за 31 декабря года, предшествующего отчетному	35 467	1 031
Дополнительные резервы в течение периода	3 037	34 436
Балансовая сумма за 31 декабря отчетного года	38 504	35 467

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

За 31 декабря 2007 года и за 31 декабря 2006 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректирова нная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	201 688 620	10 084 431	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

ПРИМЕЧАНИЕ 19- НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По итогам 2007 года прибыль к распределению составила 16 111 тыс. рублей (2006 год: 1 210 833 тыс.рублей) и была распределена в резервный фонд Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 - ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	6 822 018	5 185 485
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	192 445	385 721
Средства в других банках	193 974	29 929
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 348	-
Итого процентных доходов	7 253 785	5 601 135
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	914 850	939 286
Срочные вклады физических лиц	1 905 745	1 211 467
Срочные депозиты юридических лиц	1 285 490	739 847
Срочные депозиты банков	188 749	213 720
Корреспондентские счета других банков	72 137	103 484
Текущие (расчетные) счета	28 082	11 640
Итого процентных расходов	4 395 053	3 219 444
Чистые процентные доходы	2 858 732	2 381 691

ПРИМЕЧАНИЕ 21 - КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	142 932	83 744
Комиссии за проведение конверсионных операций	211 479	
Комиссии по кассовым операциям	52 671	34 130
Комиссии по выданным гарантиям	20 486	3 443
Комиссии за инкассацию	1 900	1 388
Комиссии за валютный контроль	46 216	18 968
Прочие комиссии	25 231	18 465
Итого комиссионных доходов	500 915	160 138
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	35 768	25 165
Комиссии по банкнотным сделкам	5 197	5 855
Комиссии за инкассацию	13 618	3 737
Комиссии за проведение операций на бирже	23 293	2 986
Прочие комиссии	2 937	1 996
Итого комиссионных расходов	80 813	39 739

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2007	2006
Административные расходы	644 042	543 519
Затраты на персонал	1 042 175	950 492
Операционные налоги	152 851	123 727
Амортизация основных средств	187 627	172 659
Реклама и маркетинг	87 762	71 104
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	109 653	105 166
Прочие расходы	200 675	157 345
Итого операционных расходов	2 424 785	2 124 012

ПРИМЕЧАНИЕ 23 - ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2007	2006
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Корпоративные облигации	(22 758)	
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(44 906)	52 987
Производные финансовые инструменты	66 565	(174 297)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	(1 099)	(121 310)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Обязательства по поставке ценных бумаг:		
- долевых ценных бумаг, имеющих котировку	168 869	54 666
- корпоративных облигаций	9	
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	168 878	54 666
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	167 779	(66 644)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	542 306	569 755
Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением и списанием временных разниц	440 507	(36 241)

За вычетом отложенного налогообложения,
учтенного непосредственно в собственном
капитале

- -

Итого расходы по налогу на прибыль

982 813

533 514

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. В 2007 году и в 2006 году ставка по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24%. Ставка по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла в 2007 году и в 2006 году 15% по платежам в федеральный бюджет.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от номинальной (определенной законодательством) ставки по налогу на прибыль. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода фактическим расходам по налогообложению:

	2007	2006
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 710 747	1 404 332
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24 %	890 579	337 040
Налоговый эффект от применения ставки 15 % для доходов по государственным ценным бумагам	(128)	(108)
Налоговый эффект доходов, увеличивающих налогооблагаемую базу	4 848 627	6 035 181
Налоговый эффект расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу	(4 733 226)	(5 896 704)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	6 263	12 242
Прочие постоянные разницы	(29 302)	45 863
Расходы по налогу на прибыль за год	982 813	533 514

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2006 год: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2006 год: 15%).

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	31 декабря 2005 года	Изменение за 2006 год	31 декабря 2006 года	Изменение за 2007 год	31 декабря 2007 года
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 218	8 882	41 100	(9 414)	31 686
Комиссии		2 629	2 629	(904)	1 725
Основные средства	5 359	(5 359)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74	(74)			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		11 523	11 523	975	12 498
Прочие	1 619	(88)	1531	548	2 079
Общая сумма отложенного налогового актива	39 270	17 513	56 783	(8 795)	47 988
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Срочные депозиты	2 249	(678)	1 571	754	2 325
Основные средства	32 490	(18 012)	14 478	(7 353)	7 125
Кредиты и авансы клиентам	96	(96)		437 585	437 585
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 319	1 319	726	2 045

Прочие	1 261	(1 261)			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	36 096	(18 728)	17 368	431 712	449 080
Итого чистый отложенный налоговый (обязательство) актив	3 174	36 241	39 415	(440 507)	(401 092)

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2007, чистое отложенное налоговое обязательство составило 401 092 тыс. руб.

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 - СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Корпоративные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Розничные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Управленческая отчетность Банка не предполагает разбивки расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты на сегменты. Эта статья отражена в таблице ниже как нераспределенные расходы.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределения финансовых ресурсов. Другие существенные статьи доходов-расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние начисления и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента. Доходы от внешних контрагентов включают: процентные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов	11 084 575	288 505	11 373 080
Результаты сегмента	4 018 263	140 041	4 158 304
Нераспределенные расходы: расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты			(447 557)
Прибыль до налогообложения			3 710 747
Расходы по налогу на прибыль			(982 813)

Прибыль за год			2 727 934
<hr/>			
Прочие сегментные статьи			
Капитальные затраты	925 206	24 081	949 287
Амортизационные отчисления	182 867	4 760	187 627
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	273 539	10 522	284 061
<hr/>			
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<hr/>			
Итого активов	86 896 660	1 672 765	88 569 425
<hr/>			
Итого обязательств сегментов	48 809 855	24 395 718	73 205 573
Отложенное налоговое обязательство			401 092
<hr/>			
Итого обязательств			73 606 665
<hr/>			
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<hr/>			
Доходы от внешних контрагентов	7 113 742	136 324	7 250 066
<hr/>			
Результаты сегмента	1 307 053	162 585	1 469 638
Нераспределенные расходы: расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты			(65 306)
<hr/>			
Прибыль до налогообложения			1 404 332
Расходы по налогу на прибыль			(533 514)
<hr/>			
Прибыль за год			870 818
<hr/>			
Прочие сегментные статьи			
Капитальные затраты	296 869	5 689	302 558
Амортизационные отчисления	168 294	3 225	171 519
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	283 997	(21 086)	262 911
<hr/>			
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<hr/>			
Итого активов по сегментам	66 236 584	420 732	66 657 316
Отложенный налоговый актив			39 415
<hr/>			
Итого активов			66 696 731
<hr/>			
Итого обязательств	36 471 500	17 990 405	54 461 905
<hr/>			

Географические сегменты. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, приведенная в таблице ниже, представляет собой анализ балансовых остатков с резидентами и нерезидентами Российской Федерации:

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого активов	75 583 495	12 816 106	169 823	88 569 425
Итого обязательств	68 169 907	3 544 612	1 892 146	73 606 665
Прочие сегментные статьи				
Доходы от внешних контрагентов	6 246 563	261 680	4 864 837	11 373 080
Капитальные затраты	949 287			949 287
Амортизационные отчисления	187 627			187 627
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	253 804	30 257		284 061
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
Итого активов	55 860 260	10 771 395	65 076	66 696 731
Итого обязательств	51 890 689	955 015	1 616 200	54 461 905
Прочие сегментные статьи				
Доходы от внешних контрагентов	5 739 183	770 863	655 545	7 165 591
Капитальные затраты	302 558			302 558
Амортизационные отчисления	171 519			171 519
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	241 846	21 065		262 911

Доходы от внешних контрагентов, активы, обязательства и прочие сегментные статьи в основном распределены на основании юридического адреса контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения/ понесения.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 -УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:

- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
 - оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности;
 - проверка правильности оформления кредитных операций, классификации ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдение обязательных нормативов деятельности.
- Снижение уровня кредитного риска достигается путем создания стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества постоянных заемщиков. Банк стремится, чтобы заемщиками были Клиенты, использующие другие банковские продукты, помимо кредитных.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков - с момента рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования, в дальнейшем исходя из сложившегося кредитного портфеля;

изменившихся критериев оценки кредитного риска (ежедневно); изменившегося финансового положения Заемщика (ежемесячно - банки/ ежеквартально - юридические и физические лица) и качества обслуживания долга (ежедневно); изменившегося качества обеспечения (ежеквартально). В Банке создано 2 кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 5 млн. долл. США. Кредитный комитет 2-го уровня рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 5 млн. долл. США.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные в пользу клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не несут в себе кредитных рисков.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Банке используются современные методики оценки инвестиций. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, в Банке используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков. В частности, устанавливаются лимиты на контрагента, на группу контрагентов, stop-loss.

Для оперативного контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции и риском фиксирования финансового результата от переоценки валютной позиции в Банке используется двойная система контроля: проводится расчет открытой валютной позиции и одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2007 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 421 360	3 175 795	698	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857			1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 499	84 295		207 794
Средства в других банках		6 125 036		6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	62 189 555	3 425 860	2 057	65 617 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 865	526		42 391
Инвестиционная недвижимость	73 340			73 340
Основные средства	1 750 566			1 750 566
Текущие требования по налогу на прибыль	386 778			386 778
Прочие активы	373 675	4 594	167 068	545 337
Итого активов	75 583 495	12 816 106	169 823	88 569 425
Обязательства				0
Средства других банков	4 012 911	1 039 831	257 490	5 310 232
Средства клиентов	55 134 119	1 125 856	1 471 684	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53 139	61 357	114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 823 578	92 215	101 615	8 017 408
Текущие обязательства по налогу на прибыль	497 958			497 958

Отложенное налоговое обязательство	401 092			401 092
Прочие обязательства	300 250	1 233 570		1 533 820
Итого обязательств	68 169 907	3 544 612	1 892 146	73 606 665
<i>Чистая балансовая позиция</i>	7 413 588	9 271 495	(1 722 323)	14 962 760

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ чистой балансовой позиции на 31 декабря 2006 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 945 963	6 288 447	1 371	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984			904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 068	541 994	61 492	604 554
Средства в других банках	397 611	3 004 805		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	44 975 961	690 655	2 213	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883	508		42 391
Инвестиционная недвижимость	74 860			74 860
Основные средства и нематериальные активы	991 040			991 040
Текущие требования по налогу на прибыль	267 051			267 051
Отложенный налоговый актив	39 415			39 415
Прочие активы	220 424	244 986		465 410
Итого активов	55 860 260	10 771 395	65 076	66 696 731
Обязательства				0
Средства других банков	3 805 586	605 762	414 777	4 826 125
Средства клиентов	37 198 233	190 350	737 189	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 819 664	140 481	2 474	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 285 811	507 601	669 304	9 462 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль	181			181
Прочие обязательства	84 492			84 492
Итого обязательств	51 193 967	1 444 194	1 823 744	54 461 905
<i>Чистая балансовая позиция</i>	4 666 293	9 327 201	(1 758 668)	12 234 826

Валютные риски

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.

На отчетную дату 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 251 663	1 553 059	1 780 071	13 060	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857				1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 499	84 295			207 794
Средства в других банках		3 811 243	2 313 793	0	6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	59 970 907	5 574 600	71 967	0	65 617 474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 865		526	0	42 391
Итого активов	70 610 791	11 023 197	4 166 357	13 060	85 813 405
Обязательства					
Средства других банков	3 598 474	632 541	1 079 159	58	5 310 232
Средства клиентов	49 537 314	3 769 311	4 424 695	339	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 400	47 937	49 633	7 526	114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 645 318	224 178	147 912	0	8 017 408
Итого обязательств	60 790 506	4 673 967	5 701 399	7 923	71 173 795
<i>Чистая балансовая позиция</i>	9 820 285	6 349 229	(1 535 041)	5 137	14 639 610
<i>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</i>	3 476 160	(5 437 762)	945 583	985 818	(30 201)

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 743 676	5 014 444	2 427 529	50 132	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984				904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 560	541 994			604 554
Средства в других банках	397 611	2 248 828	755 977		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	42 837 830	2 815 266	15 733		45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883		508		42 391
Итого активов	50 988 544	10 620 532	3 199 747	50 132	64 858 955
Обязательства					
Средства других банков	3 346 078	726 813	704 950	48 284	4 826 125
Средства клиентов	28 110 901	7 342 979	2 671 880	12	38 125 772
Финансовые обязательства,	1 962 619				1 962 619

оцениваемые по
справедливой стоимости
через прибыль или убыток

Выпущенные долговые ценные бумаги	8 206 259	993 339	263 118		9 462 716
Итого обязательств	41 625 857	9 063 131	3 639 949	48 296	54 377 232
Чистая балансовая позиция	9 362 687	1 557 402	(440 202)	1 836	10 481 723
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	1 741 082	(1 086 551)	(173 482)	(561 944)	(80 895)

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2007 года	За 31 декабря 2006 года
Укрепление доллара США на 5%	45 573	23 543
Ослабление доллара США на 5%	(45 573)	(23 543)
Укрепление евро на 5%	(29 473)	(30 684)
Ослабление евро на 5%	29 473	30 684
Укрепление прочих валют на 5%	49 548	(28 005)
Ослабление прочих валют на 5%	(49 548)	28 005
<i>Итого</i>		

В таблице далее представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2007	2006
Укрепление доллара США на 5%	48 591	30 426
Ослабление доллара США на 5%	(48 591)	(30 426)
Укрепление евро на 5%	(16 900)	12 057
Ослабление евро на 5%	16 900	(12 057)
Укрепление прочих валют на 5%	(60 640)	(34 269)
Ослабление прочих валют на 5%	60 640	34 269
<i>Итого</i>		

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям. Несовпадение данных позиций потенциально повышает

прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов юридических лиц, диверсификация таких счетов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные счета формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2007 года данный коэффициент составил 61,5% (2006 г.: 91,5%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 67,6% (2006 г.: 101,5%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 106,1% (2006 г.: 76,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 228 483	1 311 268	670 972	179 945		5 390 668
Средства клиентов - физические лица	5 829 938	12 172 102	6 337 291	908 266	19 733	25 267 330
Средства клиентов - юридические лица	16 806 528	13 505 911	1 457 585	2 405 708		34 175 732
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496					114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 742 294	3 191 460	956 325	2 854 437		8 744 516
Обязательства по операционной аренде	47 150	234 131	262 303	1 556 936	499 291	2 599 811
Финансовые гарантии		716	4 162	546		5 424
Итого потенциальных будущих выплат по	27 721 739	30 181 457	9 969 919	7 905 838	519 024	76 297 977

**финансовым
обязательствам**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 036 333	1 140 990	477 183	278 807		4 933 313
Средства клиентов - физические лица	3 672 119	7 931 426	6 464 629	644 898	42 322	18 755 394
Средства клиентов - юридические лица	13 336 574	4 220 630	2 527 569	425 510		20 510 283
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 198 517	2 401				2 200 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	924 690	4 907 015	2 659 114	1 731 503		10 222 322
Обязательства по операционной аренде	64 503	192 785	208 633	1 743 822	870 563	3 080 306
Финансовые гарантии		178	2 059	1 283		3 520
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	23 232 736	18 395 425	12 339 187	4 825 823	912 885	59 706 056

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют дисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853						12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России						1 222 857	1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 295	123 499					207 794
Средства в других банках	659 775			5 465 261			6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	8 763 141	19 091 454	22 750 498	13 613 381	1 398 999		65 617 473
Финансовые активы,						42 391	42 391

имеющиеся в наличии
для продажи

Итого активов	22 105 064	19 214 953	22 750 498	19 078 642	1 398 999	1 265 248	85 813 404
Обязательства							
Средства других банков	3 224 312	1 288 633	626 229	171 058			5 310 232
Итого активов	22 105 064	19 214 953	22 750 498	19 078 642	1 398 999	1 265 248	85 813 404
Обязательства							
Средства других банков	3 224 312	1 288 633	626 229	171 058			5 310 232
Средства клиентов	22 410 570	24 877 958	7 517 513	2 913 345	12 273		57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496						114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 738 177	2 999 954	786 199	2 493 078			8 017 408
Итого обязательств	27 487 555	31 141 547	8 929 941	3 602 479	12 273		71 173 795
Чистый разрыв ликвидности	(5 382 491)	(11 926 593)	13 820 557	15 476 163	1 386 726	1 265 248	14 639 609
Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года	(5 382 491)	(17 309 084)	(3 488 527)	11 987 636	13 374 361	14 639 609	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 235 781						14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России						904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	604 554						604 554
Средства в других банках	1 316 268			2 086 148			3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 313 132	207 716	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						42 391	42 391
Итого активов	23 248 811	8 443 061	21 612 107	10 399 280	207 716	947 980	64 858 955
Обязательства							
Средства других банков	3 033 254	1 122 130	441 146	229 595			4 826 125
Средства клиентов	16 734 993	12 098 875	8 318 600	973 304			38 125 772

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 960 218	2 401					1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666			9 462 716
Итого обязательств	22 650 267	17 972 751	11 222 649	2 531 565			54 377 232
Чистый разрыв ликвидности	598 544	(9 529 690)	10 389 458	7 867 715	207 716	947 980	10 481 723
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	598 544	(8 931 146)	1 458 312	9 326 027	9 533 743	10 481 723	

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов и пересмотра процентных ставок не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной выше.

Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения процентных позиций в пределах лимитов, утвержденных руководством Банка. Эти лимиты ограничивают потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу и стоимость его процентных активов и обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не приносящи е процентног о дохода/рас хода	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					12 597 853	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 222 857	1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					207 794	207 794
Средства в других банках	659 774			5 465 262		6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	5 808 477	2 668 855	25 717 130	31 423 011		65 617 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Итого активов	6 468 251	2 668 855	25 717 130	36 888 273	14 070 895	85 813 404
Обязательства						
Средства других банков	2 762 913	721 202	1 003 108	823 009		5 310 232
Средства клиентов	16 194 500	9 183 037	14 538 121	17 042 190	773 811	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой					114 496	114 496

стоимости через прибыль или
убыток

Выпущенные долговые ценные
бумаги

Итого обязательств

Чистый разрыв по

процентным ставкам

202 155	1 494 198	2 914 061	3 406 994		8 017 408
19 159 568	11 398 437	18 455 290	21 272 193	888 307	71 173 795
(12 691 317)	(8 729 583)	7 261 840	15 616 080	13 182 589	14 639 608

За 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не приносящи е процентног о дохода/рас хода	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					14 235 781	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России					904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					604 554	604 554
Средства в других банках	1 058 781			2 086 148	257 487	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 520 848	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Итого активов	8 150 989	8 443 061	21 612 107	10 606 996	16 045 802	64 858 955
Обязательства						
Средства других банков	2 988 245	1 122 130	441 146	229 595	45 009	4 826 125
Средства клиентов	5 253 936	11 991 218	8 318 600	973 304	11 588 714	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					1 962 619	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666		9 462 716
Итого обязательств	9 163 983	17 862 693	11 222 649	2 531 565	13 596 342	54 377 232
Чистый разрыв по процентным ставкам	(1 012 994)	(9 419 632)	10 389 458	8 075 431	2 449 460	10 481 723

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2007				2006			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	5,4%		5,2%		5,0%	7,8%	3,6%	
Кредиты и дебиторская задолженность	10,1%	11,9%	8,8%		13,4%	13,0%	20,2%	
Обязательства								

Средства других банков:							
-корреспондентские счета	4,3%	3,3%	2,0%	2,8%	3,0%	2,0%	
-текущие срочные кредиты и депозиты	6,3%	8,0%	6,1%	8,2%	8,2%	5,2%	12,7%
Средства клиентов:							
-срочные депозиты юридических лиц	9,4%	9,9%	7,8%	10,4%	10,2%	10,0%	
-срочные вклады физических лиц	7,8%	10,2%	7,8%	7,9%	10,7%	7,9%	
Выпущенные долговые ценные бумаги:							
-векселя	7,0%	9,8%	9,7%	9,9%	11,9%	6,5%	
-облигации		11,6%					

Операционный риск

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, недостаточности функциональных возможностей автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке правил и процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление операционными рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Эффективная система управления операционными рисками помогает решать одну из стратегических задач Банка - повышение уровня управляемости бизнеса.

Основные Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка определяющих:

порядок разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;

порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;

порядок разработки и представления отчетности и иной информации;

другие вопросы, решение которых необходимо в целях эффективного управления операционными рисками.

Политика Банка в сфере управления операционными рисками характеризуется управленческим подходом, что выражается в четком разделении между руководящими органами и работниками Банка полномочий и ответственности по управлению операционными рисками.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). По состоянию за 31 декабря 2007 года этот коэффициент составил 17% (2006 год: 21,5%)

Нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства за 31 декабря 2007 года составил 13 110 398 тыс.руб. (2006 год: 11 979 780 тыс.руб.):

	2007	2006
Основной капитал	13 110 353	11 979 735
Дополнительный капитал	45	45
Итого нормативного капитала	13 110 398	11 979 780

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2007	2006
--	------	------

Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	18 203 748	18 203 748
Нераспределенная прибыль	(3 240 988)	(5 968 922)
Итого капитала 1-го уровня	14 962 760	12 234 826
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	14 962 760	12 234 826

ПРИМЕЧАНИЕ 28 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На конец 2007 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 24 993 тыс. руб., (2006 г.: 6 094 тыс.руб.), относящиеся в основном к развитию розничной сети и техническому переоснащению.

Обязательства по операционной аренде. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	2007	2006
Менее 1 года	543 584	465 921
От 1 до 5 лет	1 556 936	1 743 822
Свыше 5 лет	499 291	870 563
Итого обязательств по операционной аренде	2 599 811	3 080 306

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2007	2006
Обязательства выданные		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 318 829	2 198 225
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	951 217	839 879
Экспортные аккредитивы	25 988	29 517
Гарантии выданные	1 100 405	1 023 692
Итого обязательств выданных	4 396 439	4 091 313

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов. Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные

финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютно-обменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам и сделкам спот с иностранной валютой, заключенным Банком на отчетную дату, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2007			2006		
	Контрактная или согласо- ванная сумма	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость	Контрактная или согласо- ванная сумма	Отрица- тельная справед- ливая стоимость	Положи- тельная справед- ливая стоимость
Валютные форварды и сделки спот с иностранной валютой: справедливая стоимость на отчетную дату						
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	21 055 720	104 620		44 276 043	61 492	
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	12 090 058		(54 465)	45 060 458		(141 943)
Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)						
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	168 776		(23)			
Дебиторская задолженность в рублях, погашаемая при расчете (+)				3 186 063	1 069	
Кредиторская задолженность в рублях, выплачиваемая при расчете (-)	3 485 560		(9 400)	1 342 886		(501)
Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	1 095 718	14 909		423 818	1 462	
Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	10 614 247		(33 767)	91 636		(2 474)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и сделок спот с иностранной валютой	48 510 079	119 529	(97 655)	94 380 905	64 023	(144 918)

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение. Данные средства не отражаются в балансе, т. к. они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2007	2006
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Регистратор Р.О.С.Т."	152 667	152 667
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Сибирский реестр"	14 426	14 426
Облигации банков и предприятий, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ"	91 921	65 451

Векселя компаний, находящиеся на хранении в ЗАО "Глобэксбанк"	10 500	10 500
Долговые обязательства РФ, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ""	4 931	830
Акции предприятий, находящиеся на хранении в "Депозитарий АКБ "Росбанк""	2 606	2 551
Акции предприятий, находящиеся на хранении в других депозитариях	2 443	3 510
Всего активы на хранении	279 494	249 935

ПРИМЕЧАНИЕ 29 - 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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов по сравнению с балансовой стоимостью:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853	12 597 853	14 235 781	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857	1 222 857	904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 794	207 794	604 554	604 554
Средства в других банках	6 125 036	6 125 036	3 402 416	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	65 617 473	65 617 473	45 668 829	45 668 829
Итого финансовые активы	85 771 013	85 771 013	64 816 564	64 816 564
Средства других банков	5 310 232	5 310 232	4 826 125	4 826 125
Средства клиентов	57 731 659	57 731 659	38 125 772	38 125 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 017 408	7 989 474	9 462 716	9 462 716
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496	114 496	1 962 619	1 962 619
Итого финансовые обязательства	71 173 795	71 145 861	54 377 232	54 377 232

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

ПРИМЕЧАНИЕ 30 - ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно МСФО 24 к связанным сторонам Банка относятся:

а) предприятия, которые напрямую или косвенно через одного или более посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с предприятиями, по которым предоставляется данная финансовая отчетность (включая холдинговые и дочерние компании);

б) Физические лица, прямо или косвенно владеющие правом голоса в Банке, которые оказывают значительное влияние на деятельность Банка, а также прочие лица, на которых данные лица оказывают значительное влияние в процессе деловых отношений с Банком;

в) Ключевой управляющий персонал, имеющий соответствующие полномочия и ответственность по планированию, управлению и контролю за деятельностью Банка, включая директоров и сотрудников, а также членов их семей;

г) Предприятия, в которых право значительного голоса напрямую или косвенно принадлежит лицам, описанным в пунктах б), или в) или выше, что позволяет им оказывать значительное влияние. В эту категорию входят предприятия, принадлежащие директорам или участникам Банка, а также предприятия, имеющие общий персонал с Банком, занимающий ключевые управленческие позиции.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, доходы/расходы от операций со связанными сторонами, а также их доли в соответствующих статьях баланса и отчета о прибылях и убытках:

	2007		2006	
	Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
Прочие активы (дочерние компании)	11 000	2,0%	11 000	2,4%
Текущие (расчетные) счета дочерних компаний	9		317	
Текущие (расчетные) счета акционеров	33 075	0,2%	2 038	
Вклады ключевого управленческого персонала (контрактная процентная ставка срочных вкладов 7,2%- 11,5%)	136 497	0,6%	227 277	1,3%
Процентные доходы (организации под общим контролем)			7	
Комиссионные доходы (операции с акционерами)	83		177	0,1%
Комиссионные доходы (операции с ключевым управленческим персоналом)	218			
Процентные расходы по			4 755	2,2%

средствам, привлеченным от банков (организации под общим контролем)				
Процентные расходы по вкладам /счетам физических лиц (ключевой управленческий персонал)	62 538	3,3%	5 864	0,5%
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	62 001	5,9%	59 940	6,3%
Доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (организации под общим контролем)	826 990	100%		

ПРИМЕЧАНИЕ 31 - УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.
Квартальный бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
За 1 квартал 2008 года

**Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный
отчетный квартал**

тыс.руб.

Исходящие остатки				
Номер				
счета				
второго				
порядка	в рублях	ин.вал.,	итого	
		драг.металлы		
1	11	12	13	
Актив				
20202	579520	717920	1297440	
20203	0	3839	3839	
20206	1011	1502	2513	
20207	25186	18368	43554	
20208	289760	25793	315553	
20209	92114	51847	143961	
20210	0	111	111	
30102	2968102	0	2968102	
30110	266603	129122	395725	
30114	0	3197996	3197996	
30202	1225017	0	1225017	
30204	298502	0	298502	
30213	616	0	616	
30221	0	0	0	
30233	12120	2334	14454	
30302	2566181	92381	2658562	
30306	6649497	960807	7610304	
30402	114257	0	114257	
30404	0	0	0	
30409	0	0	0	
30602	2	0	2	
32002	85000	0	85000	
32003	0	0	0	
32102	0	0	0	
32103	0	370676	370676	
32104	0	0	0	
32105	0	74135	74135	
32109	0	5263142	5263142	
32301	0	5844	5844	
44904	2000	0	2000	
44905	4000	0	4000	
45101	299998	0	299998	
45106	165000	0	165000	
45107	1335000	0	1335000	
45201	249327	0	249327	
45203	7243936	0	7243936	
45204	1439900	587890	2027790	
45205	1151817	14109	1165926	
45206	38429840	654909	39084749	
45207	15128296	47031	15175327	
45503	1000	0	1000	
45506	14198	28630	42828	
45507	567174	951416	1518590	
45509	10251	1268	11519	
45601	0	235156	235156	
45604	0	47031	47031	
45605	0	1998826	1998826	
45705	0	21965	21965	
45708	20	171	191	
45812	14352	0	14352	
45813	75	0	75	
45815	786	1426	2212	
45915	14	273	287	
47002	0	0	0	
47101	80	0	80	
47404	0	0	0	
47408	0	0	0	

47410	0	0	0
47415	339	0	339
47417	1	0	1
47423	360936	103360	464296
47427	15105	38880	53985
50207	301230	0	301230
50505	2860	0	2860
50606	954	0	954
50607	0	0	0
50621	0	0	0
50706	42183	0	42183
50708	0	543	543
50905	57	0	57
52503	465460	1013	466473
60202	11002	0	11002
60302	151329	0	151329
60306	25	0	25
60308	305	106	411
60310	15546	0	15546
60312	62553	0	62553
60314	758	2415	3173
60323	64	0	64
60401	1726628	0	1726628
60404	169234	0	169234
60701	75077	0	75077
60901	388	0	388
61002	1017	0	1017
61008	3798	0	3798
61009	5188	0	5188
61010	58	0	58
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	149166	672	149838
70501	19282	0	19282
70502	542306	0	542306
70606	17802983	0	17802983
70607	156	0	156
70608	2361657	0	2361657
70610	2933	0	2933
итого	105521130	15652907	121174037
Пассив			
10207	10084431	0	10084431
10601	30	0	30
10701	3214281	0	3214281
10801	15	0	15
30109	1091778	436320	1528098
30111	10787	6395	17182
30126	929	0	929
30220	0	0	0
30222	0	940	940
30223	0	0	0
30231	34180	0	34180
30232	778	587	1365
30301	2566181	92381	2658562
30305	6649497	960807	7610304
30408	0	0	0
30601	484409	0	484409
31302	90000	0	90000
31303	50000	0	50000
31304	305000	260466	565466
31305	279000	84099	363099
31306	128000	70547	198547
31307	82000	6301	88301
31308	625000	37067	662067
31402	0	0	0
31403	25000	0	25000
31404	0	23515	23515
31407	0	840988	840988
31408	0	640670	640670
31409	0	118077	118077
31504	0	0	0
32115	52631	0	52631
32311	1	0	1

40501	7	0	7
40502	190136	12053	202189
40503	0	0	0
40602	48849	0	48849
40701	1945402	1116	1946518
40702	12198346	287372	12485718
40703	502078	35185	537263
40802	416250	720	416970
40805	0	0	0
40807	239684	37635	277319
40813	1	0	1
40814	3	0	3
40817	967093	304224	1271317
40820	16867	25417	42284
40901	223379	0	223379
40905	2649	0	2649
40909	28	5709	5737
40910	9	2	11
40911	3360	0	3360
40912	2	738	740
40913	12	81	93
41504	0	0	0
41505	16000	0	16000
41506	90000	0	90000
41803	8000	0	8000
41804	51456	0	51456
41805	50000	0	50000
41806	32000	0	32000
42002	162800	0	162800
42003	70000	0	70000
42004	123300	0	123300
42005	3971800	0	3971800
42006	2249250	37068	2286318
42102	45000	0	45000
42103	1160117	103781	1263898
42104	1549881	235156	1785037
42105	870657	47817	918474
42106	3799000	0	3799000
42202	0	0	0
42203	785000	0	785000
42204	26000	0	26000
42205	87500	0	87500
42206	364360	23516	387876
42301	742708	358076	1100784
42302	85342	35182	120524
42303	743096	189156	932252
42304	1120608	264569	1385177
42305	8802799	2912837	11715636
42306	4158785	1639124	5797909
42307	276404	110092	386496
42309	8158	1315	9473
42313	5	0	5
42503	8250	0	8250
42505	308995	201035	510030
42601	16539	15222	31761
42602	265	0	265
42603	3336	4760	8096
42604	8981	5123	14104
42605	88237	190344	278581
42606	15651	185626	201277
42607	1630	1176	2806
42609	0	7558	7558
43801	0	0	0
45115	71319	0	71319
45215	3974417	0	3974417
45515	44628	0	44628
45615	22340	0	22340
45715	203	0	203
45818	13997	0	13997
45918	54	0	54
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	0	0	0

47409	0	738552	738552
47411	462088	131682	593770
47416	6409	5941	12350
47422	18496	635371	653867
47425	154441	0	154441
47426	511550	79182	590732
50507	2860	0	2860
50620	155	0	155
50719	696	0	696
52005	1228372	0	1228372
52006	0	0	0
52301	106501	40782	147283
52302	0	0	0
52303	351986	0	351986
52304	165511	0	165511
52305	1198870	3841	1202711
52306	3293898	12066	3305964
52307	1099040	0	1099040
52406	0	3872	3872
52407	0	0	0
52501	10141	0	10141
60206	2	0	2
60301	3459	0	3459
60305	64	0	64
60307	0	0	0
60309	3559	0	3559
60311	1122	0	1122
60313	0	0	0
60322	409	54	463
60324	0	0	0
60601	427244	0	427244
60903	145	0	145
61301	187	212	399
61304	11425	98	11523
70302	558417	0	558417
70601	18468283	0	18468283
70602	0	0	0
70603	2015330	0	2015330
70605	6828	0	6828
итого	108664439	12509598	121174037
+-----+-----+-----+-----+			
АКТИВ			
90701	15	0	15
90702	0	0	0
90703	771628	0	771628
90704	0	0	0
90705	0	0	0
90803	2691029	94310	2785339
90901	625	0	625
90902	375025	0	375025
90907	223379	0	223379
90908	5950	814056	820006
90909	0	0	0
91101	0	187	187
91102	0	114	114
91104	0	10	10
91202	53	0	53
91203	12	0	12
91207	23	0	23
91411	0	0	0
91414	3294422	1736351	5030773
91417	1127	11669	12796
91501	110257	0	110257
91502	208	0	208
91604	8569	2270	10839
91801	400	0	400
91802	226	0	226
91803	130	401	531
99998	43352670	0	43352670
итого	50835748	2659368	53495116
Пассив			
91003	0	0	0
91004	0	0	0

91311	3164100	1585321	4749421
91312	31334108	2027179	33361287
91314	0	0	0
91315	1172852	19458	1192310
91316	700	58789	59489
91317	2362293	785670	3147963
91507	842131	0	842131
91508	69	0	69
99999	10142446	0	10142446
итого	49018699	4476417	53495116
+-----+-----+-----+			
Актив			
93001	111210	4891245	5002455
93002	8808750	288196054	297004804
93301	0	0	0
93302	0	0	0
93306	0	0	0
93307	0	0	0
93308	0	0	0
93309	0	0	0
93801	74666	0	74666
94001	0	0	0
95004	0	0	0
95005	0	0	0
итого	8994626	293087299	302081925
Пассив			
96001	4891760	111203	5002963
96002	0	297078962	297078962
96301	0	0	0
96302	0	0	0
96306	0	0	0
96307	0	0	0
96308	0	0	0
96506	0	0	0
96507	0	0	0
96801	0	0	0
97001	0	0	0
97104	0	0	0
97105	0	0	0
итого	4891760	297190165	302081925
+-----+-----+-----+			
Актив			
98000		9.0000	
98010		1563629121.0000	
итого		1563629130.0000	
Пассив			
98040		1562248875.0000	
98050		398534.0000	
98055		187570.0000	
98070		22523.0000	
98090		771628.0000	
итого		1563629130.0000	
+-----+-----+-----+			

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	114	0	114
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	49586	472	50058
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1730838	39835	1770673
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	19966	28521	48487
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	46795	46795
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	1	873	874
18	Кредитным организациям	11118	371	0	371
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	1800876	116496	1917372
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	3866	3866
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	3866	3866
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	123	6	129
3	В банках-нерезидентах	11303	0	39535	39535
	Итого по символам 11301-11303	0	123	39541	39664

	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	60399	60399
	Итого по символам 11401-11403	0	0	60399	60399
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	1230	0	1230
5	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
	Итого по символам 11501-11508	0	1230	0	1230
	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	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
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	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	1802229	220302	2022531
	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	6571	2	6573
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	52374	9745	62119
	Итого по символам 12101-12102	0	58945	9747	68692
	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	10072392	x	10072392
	Итого по символу 12201	0	10072392	x	10072392
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	4042	141	4183
	Итого по символу 12301	0	4042	141	4183
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	649066	x	649066
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	7013	0	7013
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	572	0	572
	Итого по символам 12401-12406	0	656651	0	656651

	Итого по разделу 2	0	10792030	9888	10801918
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	12594259	230190	12824449
	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	6361	x	6361
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	6361		6361
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	201	0	201
	Итого по символу 13201	0	201	0	201
	Итого по разделу 3	0	6562	0	6562
	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 бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	2015330	x	2015330
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
Итого по символам 15101-15103		0	2015330	x	2015330
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	6828	x	6828
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	6828	x	6828
Итого по разделу 5		0	2022158	x	2022158
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	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	180770	324026	504796
5	От изменения других переменных	16105	0	648338	648338
Итого по символам 16101-16105		0	180770	972364	1153134
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	526	80	606
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	646	0	646
3	По другим операциям	16203	14775	550	15325
Итого по символам 16201-16203		0	15947	630	16577
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	3477	0	3477
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	15	x	15
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	4284300	x	4284300
6	Прочие операционные доходы	16306	148	170	318
Итого по символам 16301-16306		0	4287940	170	4288110
Итого по разделу 6		0	4484657	973164	5457821
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			6513377	973164	7486541
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	11	170	181
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	1	1
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103		0	11	171	182
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	4929	2556	7485
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	9	0	9
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
Итого по символам 17201-17203		0	4938	2556	7494

	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	3	0	3
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	18	0	18
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	130	3	133
4	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305	50	0	50
5	Другие доходы	17306	171571	0	171571
	Итого по символам 17301-17306	0	171772	3	171775
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	176721	2730	179451
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	19284357	1206084	20490441
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	20805	5565	26370
3	Банков-нерезидентов	21103	73	14904	14977
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	20878	20469	41347
	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	50	0	50
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	41771	0	41771
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	651	0	651
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	12602	3838	16440
11	Банков-нерезидентов	21211	541	854	1395
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	55615	4692	60307
	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	2755	0	2755
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	2905	0	2905
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	168068	863	168931
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	184597	6480	191077
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	15460	454	15914
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	6864	8318	15182
15	Кредитных организаций	21315	13739	2877	16616

16	Банков-нерезидентов	21316	172	1613	1785
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	394560	20605	415165
	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	263	0	263
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	15272	15272
15	Кредитных организаций	21415	123	0	123
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	386	15272	15658
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	715	0	715
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	715	0	715
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	390171	96311	486482
2	Нерезидентов	21602	2914	9042	11956
Итого по символам 21601-21602		0	393085	105353	498438
	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	47022	0	47022
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	127766	1151	128917
Итого по символам 21801-21804		0	174788	1151	175939
Итого по разделу 1		0	1040027	167542	1207569
	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	10962792	x	10962792
Итого по символу 22101		0	10962792	x	10962792
	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	501145	x	501145
Итого по символам 22201-22203		0	501145	0	501145
Итого по разделу 2		0	11463937	0	11463937
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	12503964	167542	12671506
Б. Операционные расходы					
Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	23105	1321	x	1321
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	10520	x	10520
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	42	0	42
Итого по символам 23101-23109		0	11883	0	11883
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	106	0	106
Итого по символу 23201		0	106	0	106
Итого по разделу 3		0	11989	0	11989
Раздел 4. Отрицательная переоценка					
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	156	x	156
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	2361657	x	2361657
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
Итого по символам 24101-24103		0	2361813	x	2361813
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):					
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	2932	x	2932
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	2932	x	2932
Итого по разделу 4		0	2364745	x	2364745
Раздел 5. Другие операционные расходы					
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам					
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	33963	24057	58020
5	от изменения других переменных	25105	0	3328	3328

	Итого по символам 25101-25105	0	33963	27385	61348
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	1245	1245
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	4362	1731	6093
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	4097	2282	6379
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	1637	9154	10791
	Итого по символам 25201-25206	0	10096	14412	24508
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	4274195	x	4274195
3	Прочие операционные расходы	25303	996	0	996
	Итого по символам 25301-25303	0	4275191	0	4275191
	Итого по разделу 5	0	4319250	41797	4361047
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	200082	0	200082
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	45814	0	45814
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	353	0	353
	Итого по символам 26101-26104	0	246249	0	246249
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	38761	x	38761
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	12	x	12
	Итого по символам 26201-26203	0	38773	x	38773
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	3339	0	3339
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	14851	0	14851
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	131842	0	131842
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2435	0	2435
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	10851	x	10851
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	19	x	19
	Итого по символам 26301-26307	0	163337	0	163337
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	382	0	382
2	Служебные командировки	26402	1550	70	1620
3	Охрана	26403	19861	0	19861
4	Реклама	26404	13059	371	13430
5	Представительские расходы	26405	479	0	479
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	6556	1446	8002
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	187	0	187
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	71	0	71
10	Страхование	26410	35995	0	35995
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	32409	0	32409
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	23446	36	23482
	Итого по символам 26401-26412	0	133995	1923	135918

	Итого по разделу 6	0	582354	1923	584277
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	7278338	43720	7322058
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	87	0	87
	Итого по символам 27101-27103	0	87	0	87
	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	2	0	2
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0
	Итого по символам 27201-27203	0	2	0	2
	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	4	0	4
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	165	0	165
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	36	0	36
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	173871	0	173871
	Итого по символам 27301-27308	0	174076	0	174076
	Итого по разделу 7	0	174165	0	174165
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	174165	0	174165
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета-со счетом 70502)	28101	0	x	0
	Итого по символу 28101	0	0	x	0
	Итого по разделу 8	0	0	x	0
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	19956467	211262	20167729
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	994822	322712
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	672110	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль _____ 31005

311521

б) убыток _____	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003	4
3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004	11191
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004	0

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.
Консолидированная бухгалтерская отчетность
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Petersburg bank audit
J.V. Limited

Аудиторская фирма
ООО "Петербургбанкаудит"

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ,
ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ КОТОРОЙ
ЯВЛЯЕТСЯ ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

Адресат

Акционерам головной кредитной организации банковской группы Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218 за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов г. Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года);

Лицензии:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004585 от 27.06.2003, выдана Министерством Финансов Российской Федерации сроком действия 5 лет.

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом Аудиторской палаты России, Независимой Федерации Консультантов и Аудиторов.

Аудируемое лицо

Полное наименование головной кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»;

Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;

Юридический адрес: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитинская, д. 60, стр. 1;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 07.07.1992 г. № 1942;
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр выдано 07.10.2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027739326010.

В соответствии с пунктом 1.16 Положения Центрального Банка Российской Федерации от 30 июля 2002 года № 191-П "О консолидированной отчетности" отчетность следующих участников не включается в публикуемые формы годового консолидированного отчета головной кредитной организации, поскольку влияние вышеуказанных участников признается несущественным, так как валюта баланса каждого из участников составляет менее 1% валюты баланса головной кредитной организации и суммарная величина валюты баланса указанных участников не превышает 1 % валюты баланса головной кредитной организации:

Участник	Доля контроля	Доля участия
1 ОАО ИК «Федеральный инвестиционный центр»	51%	51%
2 ООО «ГЛОБЭКС-Инвест»	100%	100%
3 ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС»	100%	100%

Мы провели аудит прилагаемых публикуемых форм годового консолидированного отчета ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно. Публикуемые формы годового консолидированного отчета ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» подготовлены на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Публикуемые формы годового консолидированного отчета подготовлены руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в соответствии с Указаниями Центрального Банка Российской Федерации от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп» и от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», публикуемые формы годового консолидированного отчета ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» включают:

- консолидированный балансовый отчет по состоянию на 1 января 2006 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2005 год;
- сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Ответственность за подготовку и представление данных публикуемых форм годового консолидированного отчета несет руководство ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данных публикуемых форм годового консолидированного отчета, в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки публикуемой консолидированной отчетности в Российской Федерации.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» 07.08.2001 № 119-ФЗ, Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Независимой Федерации Консультантов и Аудиторов и Правилами (Стандартами)

*Аудиторское заключение ООО "Петербургбанкаудит"
по консолидированной отчетности банковской группы,
головной кредитной организацией которой является ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», за 2005 год*

аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», нормативными актами Центрального Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что публикуемые формы годового консолидированного отчета не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в публикуемых формах годового консолидированного отчета и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке данной отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления публикуемых форм годового консолидированного отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности публикуемых форм годового консолидированного отчета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, и сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Закрытое акционерное общество «ГЛОБЭКСБАНК», на 1 января 2006 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно, в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки публикуемой консолидированной отчетности в Российской Федерации.

06 апреля 2006 года

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит»
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

А. И. Михайлов

Аудитор
(квалификационный аттестат № K010011
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

В.А. Иванченко



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 1 января 2006 ГОДА

Наименование головной кредитной организации:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31

Код формы 040980

Годовая

тыс.руб

Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1	Денежные средства	1 493 008
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 026 507
2.1	Обязательные резервы	958 517
3	Средства в кредитных организациях	6 037 819
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	6 171
5	Чистая ссудная задолженность	38 890 534
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17 610
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 902
8	Инвестиции в зависимые организации	0
9	Положительная деловая репутация	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	877 140
11	Требования по получению процентов	360
12	Прочие активы	275 828
13	Всего активов	53 679 879
II	ПАССИВЫ	
14	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0
15	Средства кредитных организаций	5 457 065
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	26 806 066
16.1	Вклады физических лиц	13 945 656
17	Выпущенные долговые обязательства	10 290 410
18	Обязательства по уплате процентов	468 214
19	Прочие обязательства	74 382
20	Отрицательная деловая репутация	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 839
22	Всего обязательств	43 099 976
III	Источники собственных средств	
23	Средства акционеров (участников)	10 084 431
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
25	Эмиссионный доход	0
26	Переоценка основных средств	45
27	Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	647 113
28	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	944 456
29	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	456 338
30	Всего источников собственных средств	10 243 471
31	Доля малых акционеров (участников)	336 432
31.1	Доля собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	318 856
31.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	17 576
32	Всего пассивов	53 679 879
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
33	Безотзывные обязательства	48 371 485
34	Гарантии выданные	569 066

Старший Вице-президент

Е.А. Князева

Главный бухгалтер

Г.В. Лякшева



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2005 год

Наименование головной кредитной организации:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31

Код формы 0409803

Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату
1	2	3
	Проценты, полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	221 381
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 300 222
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	6 499
5	Других источников	1 152
6	Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	4 529 254
	Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	450 573
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитным организациям)	1 801 849
9	Выпущенным долговым обязательствам	811 483
10	Всего процентов, уплаченных и аналогичных расходов	3 063 905
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 465 349
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	488 557
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	98 350
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	4 956
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32 667
16	Комиссионные доходы	151 859
17	Комиссионные расходы	36 562
18	Чистые доходы от разовых операций	-4 849
19	Прочие чистые операционные доходы	8 271
20	Административно-управленческие расходы	1 512 380
21	Резервы на возможные потери	185 112
22	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0
23	Прибыль до налогообложения	881 330
24	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	407 416
25	Прибыль за отчетный период	473 914
26	Прибыль, принадлежащая группе	456 338
27	Прибыль, принадлежащая малым акционерам (участникам)	17 576

Старший Вице-президент

Е.А. Князева

Главный бухгалтер

Г.В. Лякшева



СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

На 1 января 2006 года

Наименование головной кредитной организации:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес: **123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31**

Код формы 0409812

Годовая

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:	
1.1	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	
1.2	ООО «ЮЖНЫЙ РЕГИОН»	
1.3	«РОСИНБАНК-СИБИРЬ» ОАО	
1.4	ОАО ИК «Федеральный инвестиционный центр»	51
1.5	ООО «ГЛОБЭКС-Инвест»	100
1.6	ООО «ГЛОБЭКС-Финанс»	100
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	
2.1.	Величина собственных средств, тыс. руб.	10 568 125
2.2.	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, %	10,0
2.3	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств, %	24,8
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1 792 958
2.5	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	12 217

Старший Вице-президент

Е.А. Князева

Главный бухгалтер

Г.В. Лякшева

По мнению аудиторской организации «Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» консолидированный финансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, и информация о составе участников группы, уровне достаточности капитала и величине, сформированных группой резервов на возможные потери по ссудам и иным активам отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы «ГЛОБЭКС» на 1 января 2006 года и результаты её финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 года включительно, в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки публикуемой консолидированной отчетности в Российской Федерации.

-Наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» ;

- номер лицензии

Е 004585;

- дата выдачи лицензии:

27 июня 2003 года;

- срок действия лицензии:

5 лет;

- лицензия выдана

на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;

- фамилия, имя, отчество

руководителя аудиторской организации - Михайлов Алексей Иванович,

Михайлов Алексей Иванович,

Генеральный директор,

согласно Устава и протокола №4 от 24.12.2004г.

собрания участников ООО «Петербургбанк аудит».

место печати



(подпись)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

"Консолидированная отчетность кредитных организаций"
по состоянию на 01 января 2006г.

Отчетность ГОДОВАЯ

Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество коммерческий банк ГЛОВЭКС

Рег.№ 1942

В связи с решением ОАО АВТОВАЗБАНК о выходе из состава банковской группы "ГЛОВЭКС", между участниками группы ЗАО "ГЛОВЭКСБАНК", ОАО АВТОВАЗБАНК, ООО КВ "ЮЖНЫЙ РЕГИОН" и "РИБ-СИБИРЬ" ОАО было заключено Дополнительное соглашение № 1 от 29 сентября 2005 г. к Договору о создании банковской группы от 01.10.2004 г., в котором было внесено изменение в Преамбулу Договора и утвержден новый состав участников банковской группы. Дополнительное соглашение вступило в силу с 01.10.2005 г. Таким образом, в консолидированную отчетность банковской группы "ГЛОВЭКС" по состоянию на 01.01.2006 года были включены отчетные данные ЗАО "ГЛОВЭКСБАНК", ООО КВ "ЮЖНЫЙ РЕГИОН" и "РИБ-СИБИРЬ" ОАО.

Для формирования консолидированного балансового отчета группы (форма 0409802) в к. лестве входящих данных были использованы балансовые отчеты банков, составленные по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2006. Для получения консолидированного балансового отчета, составленного исходя из принципа разделения отчетных периодов и метода начисления, были применены корректировки III раздела формы 0409110. Из статей актива и пассива удалены взаимные операции участников группы в размере 156 250 тыс. руб., а также обязательства и требования по уплате (получению) процентов по остаткам на корреспондентских счетах в размере 53 тысячи рублей. На сумму этих же процентов скорректирована прибыль, приходящаяся на долю группы и долю малых акционеров.

При формировании консолидированного отчета о прибылях и убытках группы (форма 0409803) использовались данные отчетов о прибылях и убытках банков, входящих в состав группы, составленные по форме 0409807 по состоянию на 01.01.2006. Затем были произведены корректировки на расшифровки III раздела формы 0409110 и суммы доходов и расходов, полученных от взаимных операций.

Отчеты по формам 0409806 и 0409807 по головной кредитной организации составлены без учета операций, классифицируемых Указанием Банка России от 17.12.2004 №1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета", как события после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых кредитная организация вела свою деятельность, в частности начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2005 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации участники группы являются налогоплательщиками и плательщиками сборов.

В нижеприведенной таблице показано движение основных средств за период с 01.01.2005 г. по 01.01.2006 г. и дана расшифровка основных средств, принадлежащих группе, вошедших в статью 10 балансового отчета "основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" по категориям основных средств. В таблице основные средства отражены по балансовой стоимости без учета начисленной амортизации.

Тыс. руб.

Категория основных средств	Остаток на 01.01.2005г.	Выбытие	Приобретение	Остаток основных средств на 01.01.2006г.
Здания и сооружения	145482	17832	309	127959
Транспортные средства	61278	9660	17445	69063
Мебель и конторское оборудование	151767	22727	44933	173973
Компьютерная техника, оргтехника, офисное оборудование	192707	104605	31895	119997
Прочее	406379	6960	50362	449781
Итого основных средств	957613	161784	144944	940773

Поскольку на начало 2005 года ОАО АВТОВАЗБАНК входил в состав банковской группы, стоимость его основных средств включена в графу "Остаток на 01.01.2005 г." в размере 137 341 тыс. руб.

Амортизация по основным средствам в банках группы осуществляется линейным методом в соответствии с законодательно утвержденными нормами. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002г. - применяются нормы амортизационных отчислений, утвержденные Постановлением Совмина СССР № 1072 от 22.10.1999 г. Амортизационные отчисления производятся ежемесячно, исходя из балансовой стоимости объекта основного средства. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, производится исходя из максимального срока полезного использования, установленного для соответствующей амортизационной группы. Определение срока полезного использования основных средств осуществляется на основании Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002года № 1.

Переоценка имущества участниками группы в течение 2005 года не проводилась.

Так как общий объем долгосрочных вложений участников группы в инвестиционные ценные бумаги организаций, не являющихся участниками группы, составляет менее 1% от валюты баланса консолидированного балансового отчета группы, данные об изменениях стоимости указанных вложений являются незначительными и не приводятся в настоящей пояснительной записке.

Кредитный портфель банковской группы включает в себя предоставленные межбанковские кредиты и депозиты, ссудную задолженность клиентов - юридических и физических лиц, а также приобретенные векселя сторонних эмитентов. По сравнению с данными на 1 января 2005 г. величина кредитного портфеля увеличилась на 7 595 115 тыс. руб. и составила 40 683 492 тыс. руб., при этом, процентное соотношение величины кредитного портфеля и валюты баланса изменилось незначительно: с 78,9% на 01.01.2005 г. до 75,8% на 01.01.2006 года. Также, сохранилось соотношение внутри кредитного портфеля в зависимости от сроков предоставления кредитов и по состоянию на 01.01.2006 г. портфель сформирован следующим образом:

62,2% кредитного портфеля составляют кредиты сроком погашения до 1 года, - 25 289 553 тысяч рублей,
в том числе:

в рублях - 24 512 254 тысяч рублей,

в валюте - 777 299 тысяч рублей.

В качестве обеспечения, предоставленного как гарантия возврата кредита, банками участниками группы приняты в залог имущество заемщиков (основные средства: недвижимость, транспорт, оборудование), товар в обороте, собственные ценные бумаги банков участников группы, ценные бумаги других эмитентов, депозиты, поручительства юридических и физических лиц, залог прав требования.

32,1% кредитного портфеля составляют кредиты сроком погашения от 1 до 3-х лет - 13 069 273 тысяч рублей,
в том числе:

в рублях - 13 039 986 тысяч рублей,

в валюте - 29 287 тысяч рублей.

В качестве обеспечения банками участниками группы приняты в залог: недвижимое имущество, транспортные средства, товар в обороте, доля в уставном капитале, ценные бумаги, поручительства юридических и физических лиц.

5,7% кредитного портфеля составляют кредиты сроком погашения свыше 3-х лет - 2 324 666 тысяч рублей,

в том числе:

в рублях - 3 тысячи рублей,

в валюте - 2 324 663 тысяч рублей.

В качестве обеспечения, банками участниками группы приняты в залог поручительства юридических и физических лиц.

Для сравнения: на 1 января 2005 г. 64,1% кредитного портфеля составляли кредиты до 1 года, 31,7% -от 1 до 3-х лет и 4,2% -свыше 3-х лет.

Объем собственных долговых обязательств консолидированной банковской группы "ГЛОБЭКС" по состоянию на 01.01.2006 года составляет 10 290 410 тыс. рублей, что на 4 100 955 тыс. рублей больше прошлогоднего показателя. Из них на долю рублевых векселей приходится 9 126 013 тысяч рублей, на долю векселей с номиналом в валюте в рублевом эквиваленте 1 164 397 тыс. рублей (32 728 тыс. долл. и 6 506 тыс. евро). В течение 2005 года банковской группой

было выпущено собственных долговых обязательств номиналом в рублях на сумму 157 764 248 тыс. руб., номиналом в долларах 60 303 тыс. долларов и номиналом в евро 52 068 тыс. евро.

По итогам работы за 2005 год банковской группой «ГЛОВЭКС» получено прибыли 501 526 тыс. руб., что на 210 242 тыс. руб. больше показателя 2004 года.

Результаты деятельности банков группы "ГЛОВЭКС" свидетельствуют об укреплении финансовой устойчивости, что создает хорошие предпосылки для повышения конкурентоспособности и качества предоставляемых банковских услуг.

Руководитель головной кредитной организации



Е.А. Князева

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Г.В. Лякшева

28.02.2006

Контрольная сумма пояснительной записки: 56590

Время программы(.EXE) : 02.08.2005

Версия файла описателей(.PAK) : 10.10.2005

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)	В/К
по ОКТО	Основной	Регистрационный номер
	государственный	(/порядковый номер)
	регистрационный номер	
145286575000	103317031	1942
	1027739326010	044525243

ОТЧЕТ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ
по состоянию на 01 января 2006г.

Наименование головной кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк ГПОВЭКС
Почтовый адрес: 123242, Москва, Новинский б-р, д. 31

Код формы 0409801
Годовая

Номер п/п	Полное наименование кредитного субъекта	Место нахождения группы	Фактическое место нахождения участника группы	Номер (код) юридического лица	Организация, имеющая пакет акций (долю участия) в уставном капитале организации и (или) оказывающие влияние на ее деятельность	Удельный вес акций (долей) принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, процентов с одним десятичным знаком) или иные способы влияния на деятельность участников группы	Валюсовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы (тыс. руб.)	Метод консолидации	Вид деятельности
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01	Закрытое акционерное общество колл121069, г. Москва, ул. Б. Никитский 6-11942	ка, д. 60, стр. 1	ка, д. 60, стр. 1	0	Д, СД	0.00	1	3/	65.2
11	Общество с ограниченной ответственностью "Юны" (уделновский, 21	ка, д. 60, стр. 1	ка, д. 60, стр. 1	0	Д, СД	0.00	1	3/	65.2
21	РОССИЙСКИЙ БАНК "СИБИРЬ" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ка, д. 60, стр. 1	ка, д. 60, стр. 1	0	Д, СД	128.00	1	3/	65.23.5
31	ОАО ИК "Федеральный инвестиционный центр"	ка, д. 60, стр. 1	ка, д. 60, стр. 1	0	Д, СД	1000.00	1	6/	51
41	ООО "ГПОВЭКС-инвест"	ка, д. 60, стр. 1	ка, д. 60, стр. 1	0	Д, СД	10000.00	1	К/	74.13.1
51	ООО "ГПОВЭКС-ФИНАНС"	ка, д. 60, стр. 1	ка, д. 60, стр. 1	0	Д, СД	10000.00	1	К/	74.13.1

Руководитель головной кредитной организации

Е.А. Кляшева

Главный бухгалтер головной кредитной организации

Г.В. Ляшева

М.П.

Исполнитель
О.Ю. Родина
411-82-32

27.02.2006

Контрольная сумма формы 0409801: 5772
Версия программы (.EXE) : 02.08.2005
Версия файла описателей (.PAC) : 10.10.2005

консолидированный балансовый отчет
на 01 января 2006г.

Код формы: 0409802
Годовая
тыс. руб.

529

111	Требования по получению процентов	339	12	62	413	0	53	360
112	Прочие активы	256992	6054	12782	275928	0	0	275828
115	Всего активов	51342332	638044	1855806	53836182	0	156303	53679879
111	ПАССИВЫ							
114	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
115	Средства кредитных организаций	5542193	327	70795	5613315	0	156250	5457065
116	Средства клиентов (некредитных организаций)	24835924	499789	1470353	26806066	0	0	26806066
116.1	Вклады физических лиц	12863559	312082	770015	13945656	0	0	13945656
117	Выпущенные долговые обязательства	10198849	2042	89519	10290410	0	0	10290410
118	Обязательства по уплате процентов	457720	3267	7280	468267	0	53	468214
119	Прочие обязательства	17322	6580	5292	29194	0	0	29194
120	Отрицательная деловая репутация	X	X	X	X	0	0	0
121	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1774	652	1413	3839	0	0	3839
122	Всего обязательства	41053782	512657	1644652	43211091	0	156303	43054788
123	Средства акционеров (участников)	10084431	63470	19067	10166968	0	82537	10084431
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0
125	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0
126	Переоценка основных средств	45	24676	63618	88339	0	88294	45
127	Фонды и неиспользованная прибыль (непогашенные убытки) прошлых лет	1075142	28477	122477	1226096	6205	585188	647113
128	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	1844562	3305	8640	1856507	512	912563	944456
129	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	973494	12069	14632	1000195	436378	935047	501526

Код формы 0409803
Годовая
тыс. руб.

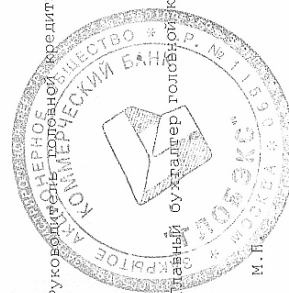
532

113	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	72633	11664	14053	98350	0	0
114	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	4956	0	0	4956	0	0
115	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	32250	495	-78	32667	3328	3328
116	Комиссионные доходы	8191	27311	43572	152802	0	943
117	Комиссионные расходы	28076	4	9425	37505	0	943
118	Чистые доходы от разовых операций	-4767	-50	-32	-4849	0	0
119	Прочие чистые операционные доходы	14433	-1751	-3133	9549	0	1278
120	Административно-управленческие расходы	1331532	65292	111523	1508347	4033	0
121	Резервы на возможные потери	204361	468	-19717	185112	0	0
122	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	X	X	X	X	0	0
123	Прибыль до налогообложения	1321403	16652	24368	1362423	-911406	-430313
124	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	347909	4583	9736	362228	0	0
125	Прибыль за отчетный период	973494	12069	14632	1000195	-911406	-430313
126	Прибыль, принадлежащая группе	X	X	X	X	501526	0
127	Прибыль, принадлежащая малым акционерам (участникам)	X	X	X	X	17576	0

Руководитель кредитной организации

Б.А. Князева

Г.В. Ляшева



Исполнитель
Телефон: О.Ю. Родина
411-82-32

27.02.2006

Контрольная сумма формы 0409803
раздел F803: 10680
Версия программы (.EXE) : 02.08.2005
Версия файла описателей (.PAK) : 10.10.2005

Код кредитора		Код кредитной организации (филиала)	
по ОДТО	по ОДТО	Основной регистрационный номер	ЕИК
		Рос. за. а. с. -	
		Рос. за. а. с. -	
145266575000	109317031	11027739326010	1942
			044525243

ОТЧЕТ ОБ ОТЧЕТНЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ БАНКОВСКОЙ (НЕБАНКОВСКОЙ) ГРУППЫ

Наименование головной кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк ПИБЕЖС
123242, Москва, Невский 6-р, д. 31

на 01 января 2006г.

Почтовый адрес

Код формы 0409804
Годовая
тыс. ед. валюты

Номер п/п	Наименование инструмента	Балансовая актива	Чистая позиция в иностранных валютах (тыс. ед. валюты) и драгоценных металлах (грамм)		Счет	Формы	отложенная	гарантии	Совокупная балансовая позиция, (тыс. ед. валюты, грамм)	Совокупная высвобождаемая позиция, (тыс. ед. валюты, грамм)	Открытая позиция	Курс (валюта) Банка России, руб. за 1 ед. ва- люты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.	Открытая позиция в валютах процентах от капитала	Лимиты (суммарно) по открытой валютной позиции
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	ИНОСТРАННЫЙ ЛЕВ	82.71101	-42193.97391	0.00001	42200.00001	0.00001	0.00001	-42193.97391	42200.00001	21702.33681	2.20331000000	13.27741	0.00001	0.00001	10.00001
2	ЛЕВ	54115.97851	-5297.66321	27000.00001	0.00001	0.00001	0.00001	21702.33681	0.00001	28237.16601	31.18500000000	741894.38351	0.00001	6.99021	10.00001
3	ШВЕДСКАЯ КРОНА	2.39001	2.39001	28234.77601	0.00001	0.00001	0.00001	28237.16601	0.00001	-9157.06331	28.78250000000	102430.60201	0.00001	0.96511	10.00001
4	ДОЛЛАР США	314024.32991	-18620.31411	9391.15001	0.00001	0.00001	0.00001	-9229.16411	72.10081	151.70991	21.95630000000	3330.98811	0.00001	2.48331	10.00001
5	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФР	151.70991	151.70991	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	151.70991	0.00001	4122.62951	49.72160000000	204984.55951	0.00001	1.93141	10.00001
6	ФУНТ СТЕРЛИНГ	125.82451	122.62951	4000.00001	0.00001	0.00001	0.00001	4122.62951	0.00001	39.15501	0.24529100000	9.60441	0.00001	0.00001	10.00001
7	ИБ	479.05601	39.15501	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	7402.07201	0.00001	7402.07201	0.01336340000	98.91681	0.00001	0.00091	10.00001
8	ВЕЙХРУССКИЙ РУ	7402.07201	7402.07201	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	7402.07201	0.00001	2.08701	5.67232000000	11.83811	0.00001	0.00001	10.00001
9	ГРИВНА	2.08701	2.08701	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	-37182.22401	0.00001	-37182.22401	24.73360000000	0.00001	-919650.25551	8.66511	10.00001
10	КАНАДСКИЙ ДОЛЛ	0.00001	-69.76901	-37112.45501	0.00001	0.00001	0.00001	-37182.22401	0.00001	0.00001	0.00000000000	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001
11	ДР	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	XXX	0.00001	0.00001	0.00001	0.00000000000	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												1052774.16981	-1183213.42991	XXX	XXX
Собственные средства												130439.26011	0.00001	1.22901	10.00001
составляют:												1183213.42991	-1183213.42991	11.14841	20.00001
10013313 тыс.руб.															

Руководитель головной кредитной организации
Г. В. Лавина

Исполнитель
О. В. Ковалева

27.02.2006

Контрольные суммы формы 0409804
раздел F804 : 1005
раздел F804V : 58208
раздел F804D : 7827
раздел F804S : 6556
раздел F804SV : 0
раздел F804SD : 0
Версия программы (F82) : 02.06.2005
Версия файла описателей (F84) : 10.10.2005

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

ОТЧЕТ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ БАНКОВСКОЙ
(КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ
по состоянию на 01 января 2006г.

Наименование головной кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк ГЛОВЭКС
Почтовый адрес 123242, Москва, Новинский б-р, д. 31

Код формы 0409805
Годовая
тыс.руб.

I. Собственные средства

№ п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
I.	Источники собственных средств	
11	Средства акционеров (участников)	10084431
12	Эмиссионный доход	0
13	Фонды	647113
14	Прибыль (убытки) прошлых лет	0
15	Переоценка основных средств	45
16	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	501526
17	Доля малых акционеров (участников)	336432
18	Всего по разделу I	11569547
II.	Статьи, увеличивающие источники собственных средств	
19	Отрицательная деловая репутация	0
110	Субординированные кредиты, полученные головной кредитной организацией и (или) участниками группы от юридических лиц, не входящих в группу (по остаточной стоимости)	0
111	Резервы на возможные потери	0
112	Всего по разделу II	0
III.	Статьи, уменьшающие источники собственных средств	
113	Незарегистрированный уставный капитал головной кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью	0
114	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
115	Положительная деловая репутация	0
116	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства	944456
117	Величина недосозданных резервов на возможные потери	0
118	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 дней	0
119	Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых организаций, отчетные данные которых не включены в консолидированную отчетность	11778
120	Субординированные кредиты, предоставленные головной кредитной организацией и (или) участниками группы юридическим лицам, не входящим в группу	0
121	Всего по разделу III	956234
IV.	Всего собственных средств	10613313

II. Значения обязательных нормативов

Обязательные нормативы	Значения нормативов	Справочно: знаменатель (для Н1) или числитель (для Н7, Н9.1, Н10.1, Н12)
1	2	3
Н1	24.9	42530539
Н7	338.2	35889380
Н9.1	0.0	0
Н10.1	0.4	47040
Н12	0.4	39237

III. Информация о заемщиках (группе связанных заемщиков), по которым значение обязательного норматива Н6

Номер п/п	Наименование заемщика (группы связанных заемщиков)	Величина крупных кредитов	Величина кр риска (КРЗ)
--------------	-------------------------------------------------------	------------------------------	----------------------------

Руководитель головной кредитной организации

Главный бухгалтер головной кредитной организации



Исполнитель
Телефон:

О.Ю. Родина
411-82-32

27.02.2006

Контрольные суммы формы 0409805

раздел F805 : 11835

раздел F805_1: 3533

раздел F805_2: 0

Версия программы(.EXE) : 02.08.2005

Версия файла описателей(.PAK) : 10.10.2005

Информация раскрытия случаев не включения в консолидированную отчетность отчетных данных участников группы, которые не оказывают существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности группы


По состоянию на 01 января 2006г.

Регистрационный номер - 1942


Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество коммерческий банк ГЛОБЭКС

Номер участника	Пояснение
1	2
3	Организация не получила свидетельство о внесении в единый государственный реестр.
4	Данные по организации не включаются в консолидированную отчетность по причине несущественности влияния на финансовое состояние банковской группы в соответствии с п. 1.16 Положения 191-П от 30.07.02 г.
5	Данные по организации не включаются в консолидированную отчетность по причине несущественности влияния на финансовое состояние банковской группы в соответствии с п. 1.16 Положения 191-П от 30.07.02 г.

Руководитель головной кредитной организации

 Е.А. Князева

Главный бухгалтер головной кредитной организации

 Г.В. Лякшева



Исполнитель О.Ю. Родина
Телефон: 411-82-32



27.02.2006

Контрольная сумма : 16582
Версия программы(.EXE) : 02.08.2005

Petersburg bank audit
J.V. Limited

Аудиторская фирма
ООО «Петербургбанкаудит»

199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д.33
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91 @ peterlink. ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы ООО «Петербургский банковский аудит»
по специальному аудиторскому заданию
Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Нами, аудиторской фирмой ООО «Петербургский банковский аудит», в соответствии со специальным аудиторским заданием Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС», была проведена проверка правильности подготовки 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 1 января 2007 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также Указания Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/ консолидированных групп» и Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности».

Ответственность за подготовку указанной формы несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности указанной формы на основе проведенной проверки.

Работа проводилась в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов».

В соответствии с вышеуказанными правилами (стандартами) мы планировали и провели проверку согласно специальному аудиторскому заданию с целью получения достаточного уровня уверенности в правильности составления указанной формы. Аудиторская проверка включала изучение доказательств, а также оценку используемых принципов бухгалтерского учета и существенных оценок, сделанных ответственными сотрудниками. Мы считаем, что проведенная проверка является достаточным основанием для формирования нашего мнения.

По нашему мнению, приложенные к данному Аудиторскому заключению сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и прочих активов по состоянию на 1 января 2007 года составлены достоверно, во всех существенных аспектах, в соответствии с нормативными актами Банка России, указанными выше. Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы незначительными.

наименование аудиторской организации	ООО «Петербургский банковский аудит»
лицензия №	№ E004585
дата выдачи лицензии	27 июня 2003
срок действия лицензии	5 лет
наименование органа, выдавшего лицензию	Лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя	Михайлов Алексей Иванович
фамилия, имя, отчество должностного лица, заверившего публикуемую отчетность	Михайлов Алексей Иванович
должность	Квалификационный аттестат № К 000755 по банковскому аудиту с неограниченным сроком Генеральный директор

ООО «Петербургский банковский аудит» является членом аккредитованного аудиторского объединения.

Номер свидетельства о государственной регистрации

№ 804

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации

20 июня 1991 г

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит

Иванченко Вера Алимовна

- должность лица, проводившего аудит

Главный аудитор

- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

К 010011

- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

30.12.2003г.

- дата окончания действия квалификационного

неограниченный срок

аттестата лица, проводившего аудит

- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит

Приказ № 10/1-А от 05.03.07



А.И. Михайлов

«6» апреля 2007 г.




В. А. Иванченко

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

На 1 января 2007 года

Наименование головной кредитной организации:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес 121069, Москва, Новинский бульвар, д. 31

Код формы 0409812

Годовая

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»		
1.2	ОАО ИК «Федеральный инвестиционный центр», (процент акций (долей))	51	51
1.3	ООО «ГЛОБЭКС-Инвест», (процент акций (долей))	100	100
1.4	ООО «ГЛОБЭКС-Финанс», (процент акций (долей))	100	100

Консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы несущественным.

Президент Банка

А.Л. Мотылев

Главный бухгалтер

Г.В. Лякшева



По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности капитала и величине, сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 01.01.2007 г. составлены достоверно во всех существенных аспектах и в соответствии с нормативными актами Банка России.

-Наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» ;

- номер лицензии

Е 004585;

- дата выдачи лицензии:

27 июня 2003 года;

- срок действия лицензии:

5 лет;

- лицензия выдана

на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;

- фамилия, имя, отчество

руководителя аудиторской организации - Михайлов Алексей Иванович,

Михайлов Алексей Иванович,

Генеральный директор,

согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007г.

Общего собрания участников ООО «Петербургбанкаудит».



(подпись)

место печати

199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д.33
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91 @ peterlink. ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской фирмы
Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»
по специальному аудиторскому заданию
кредитной организации
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Адресат: Акционерам кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Нами, аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», в соответствии со специальным аудиторским заданием Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» была проведена проверка правильности подготовки 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 1 января 2008 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также Указания Банка России от 14 апреля 2003 года № 1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/ консолидированных групп» и Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности».

Ответственность за подготовку указанной формы несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности указанной формы на основе проведенной проверки.

Работа проводилась в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

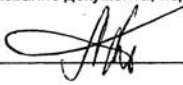
В соответствии с вышеуказанными правилами (стандартами) мы планировали и провели проверку согласно специальному аудиторскому заданию с целью получения достаточного уровня уверенности в правильности составления указанной формы. Аудиторская проверка включала изучение доказательств, а также оценку используемых принципов бухгалтерского учета и существенных оценок, сделанных ответственными сотрудниками. Мы считаем, что проведенная проверка является достаточным основанием для формирования нашего мнения.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и прочих активов» по состоянию на 1 января 2008 года составлены достоверно, во всех существенных аспектах, в соответствии с нормативными актами Банка России. Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы незначительным.


наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»
лицензия №	№ Е004585
дата выдачи лицензии	27 июня 2003
срок действия лицензии	5 лет
наименование органа, выдавшего лицензию	Лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации
фамилия, имя, отчество руководителя	Михайлов Алексей Иванович
фамилия, имя, отчество должностного лица, заверившего публикуемую отчетность	Михайлов Алексей Иванович
должность	Квалификационный аттестат № К 000755 по банковскому аудиту с неограниченным сроком действия Генеральный директор

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов».

Номер свидетельства о государственной регистрации	№ 804
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	20 июня 1991 г.
Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):	
- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит	Щеглова Наталья Николаевна
- должность лица, проводившего аудит	заместитель Генерального директора
- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	К 000724
- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	26.08.02г.
- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит	неограниченный срок
- название документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего аудит	Приказ № 06/01-А от 03.03.2008 г.


А.И. Михайлов
«10» апреля 2008 г.




Н.Н. Щеглова

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ.

На 1 января 2008 года

Наименование головной кредитной организации:

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31

Код формы 0409812

Годовая

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»		
1.2	ОАО ИК «Федеральный инвестиционный центр», (процент акций (долей))		51
1.3	ООО «ГЛОБЭКС-Инвест», (процент акций (долей))	100	100
1.4	ООО «ГЛОБЭКС-Финанс», (процент акций (долей))	100	100

В соответствии с решением заседания Правления ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 07.02.07 г. выйти из состава акционеров ОАО ИК «Федеральный инвестиционный центр» данная организация исключена из состава участников банковской (консолидированной) группы. Консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы несущественным.



(Signature)

А.Л. Мотылев

(Signature)

В.В. Дыльнов

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» «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 1 января 2008 года составлены достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с нормативными актами Банка России.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- лицензия № E004585;
- дата выдачи лицензии – 27 июня 2003 года;
- срок действия лицензии – 5 лет;
- лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович,
Генеральный директор,
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.
Общего собрания участников
ООО «Петербургбанкаудит»



ПРИЛОЖЕНИЕ 9.
Информация об учетной политике
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
на 2005-2008 годы

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
от 31.12.2004 № 336

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 1

Москва - 2004

1. Общие положения
2. Основные понятия и определения
3. Цели, принципы и правила Учетной политики
4. Элементы Учетной политики
 - 4.1. Организация бухгалтерского учета
 - 4.2. Первичные документы
 - 4.3. Технология обработки и хранения учетной информации
 - 4.4. Отчетность Банка
 - 4.5. Инвентаризация
 - 4.6. Внутренний контроль
5. Особенности проведения отдельных учетных операций
 - 5.1. Кассовые операции
 - 5.2. Валютные операции
 - 5.3. Расчеты Банка
 - 5.3.1. Расчеты по счетам клиентов
 - 5.3.2. Расчеты по корреспондентским счетам
 - 5.3.2.1. По счетам ЛОРО
 - 5.3.2.2. По счетам НОСТРО
 - 5.3.3. Расчеты с филиалами Банка
 - 5.3.4. Расчеты по операциям с банковскими картами
 - 5.3.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета
 - 5.4. Кредитно-депозитные операции
 - 5.5. Операции с ценными бумагами
 - 5.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
 - 5.6.1. Основные средства
 - 5.6.2. Нематериальные активы
 - 5.6.3. Материальные запасы

- 5.6.4. Оценка имущества
- 5.6.5. Начисление амортизации
- 5.6.6. Определение срока полезного использования
- 5.7. Средства в расчетах
 - 5.7.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности
 - 5.7.2. Расчеты с бюджетом по налогам
- 5.8. Доходы и расходы будущих периодов
- 5.9. Доходы и расходы
- 5.10. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат
- 5.11. Особенности формирования финансовых результатов и фондов банка
- 6. Общий порядок нумерации лицевых счетов
- 7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка
- 8. Годовой бухгалтерский отчет

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 205-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми Структурными подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Филиал - филиал Банка

Обособленное подразделение - представительство, дополнительный офис Филиала, расположенные в других субъектах Российской Федерации (кроме г. Москвы)

Структурное подразделение - департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве

РФ - Российская Федерация

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

АБС - автоматизированная банковская система «Банк XXI век»

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка - это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих в себя:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;

- текущую группировку;
- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по кассовому методу.** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому методу. Данный принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов за исключением случаев, предусмотренных настоящей Учетной политикой и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета в Положении № 205-П. Требования предъявляемые Положением № 205-П ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. Необходимость ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 205-П, определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утверждаемый Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале Банка несет Управляющий филиалом. Главный бухгалтер филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты - унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;

- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, входящие в Альбом форм первичных учетных документов, утверждаемый Приказом Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов - юридических лиц с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро» Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном модуле «АРТ-Банк» на основании следующих электронных документов, получаемых из процессингового центра (ЗАО «Компания Объединенных Кредитных Карточек»):

- Отчета о транзакциях по картам за операционный день;
- Отчета о транзакциях в устройствах банка
- Файлов проводок
- Файлов принятых транзакций (по эквайрингу).

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на межбанковском рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичного документа «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам.

4.3.4.6. Дополнительные офисы Банка ведут аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц в отдельном программном модуле «Частные вклады». В балансе Банка данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «Росбанк», ведется в отдельном программном модуле «АРТ-Банк». В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, выполняющими управленческие функции, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за выходные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Сводный баланс Банка с филиалами формируется ежедневно по счетам второго порядка. Баланс Банка формируется и печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется только одна цифра «ноль».

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением № 205-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией», «Книга регистрации открытых счетов» хранятся в электронном виде. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а также по мере необходимости «Книга регистрации открытых счетов» выводится на печать, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов.

4.4.8. Ежегодно по состоянию на 1 января производится подтверждение остатков по расчетным, текущим, бюджетным, аккредитивным, ссудным, депозитным, специальным банковским счетам, транзитным, текущим валютным счетам клиентов - юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица и корреспондентским счетам банков-респондентов (ЛОРО), по предоставленным и размещенным межбанковским кредитам и депозитам.

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В филиале Банка состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка (Приказ Президента Банка от 17.03.2004 №64).

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения № 205-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые 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.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 Положения № 205-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Кассовые операции

5.1.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 199-П).

5.1.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовые журналы по приходу и расходу (в двух экземплярах) и реестры операций с наличной валютой и чеками.

5.1.3. Книга учета денежной наличности и других ценностей (Приложение 17 к Положению № 199-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Оформленные листы Книги учета наличности и других ценностей подшиваются в отдельное дело.

5.1.4. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

5.2. Валютные операции

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.2.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ). Синтетический учет данных операций ведется в рублях.

5.2.2. Операции по покупке/продаже безналичной валюты отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 21.03.1997 № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» (Положение № 55).

5.2.3. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 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».

5.2.4. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты ведется на внебалансовых счетах по срокам до момента исполнения сделки. По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества календарных дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на счетах раздела Г «Срочные сделки» прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

5.2.5. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов, внебалансовых счетов раздела В, счетов доверительного управления раздела Б, счетов срочных сделок раздела Г) в иностранных валютах производится по мере изменения ЦБ РФ курса иностранных валют к валюте РФ.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на данный день.

5.2.6. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы» ведутся отдельные лицевые счета:

- по учету нереализованной курсовой разницы;
- по учету реализованной курсовой разницы.

Суммы курсовых разниц, отраженные по счетам 61306, 61406, ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

5.2.7. При переоценке лицевых внебалансовых счетов раздела В «Внебалансовые счета» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.2.8. При переоценке лицевых счетов срочных операций суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы при переоценке иностранной валюты (отрицательные)»;
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы при переоценке иностранной валюты (положительные)».

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками - при исполнении первой по срокам от даты расчетов).

5.2.9. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента.

Полученная курсовая разница отражается в установленном порядке на балансовых счетах 61306, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте».

5.2.10. При совершении Банком операций по покупке/продаже безналичной иностранной валюты по поручению клиента используется балансовый счет 47405, 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

5.2.11. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

5.2.12. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются на балансовых счетах 701 «Доходы», 702 «Расходы» по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и не переоцениваются.

5.3. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты через:

- корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России);

- расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.3.1. Расчеты по счетам клиентов

5.3.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк», обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк».

5.3.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.3.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на счетах конверсионных сделок 47407, 47408 и с отнесением курсовой разницы на счета 61306, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте».

5.3.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.3.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (согласно договора банковского счета) путем оформления мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.3.1.7. Вторые экземпляры выписок по счетам клиентов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5.3.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.3.2.1. По счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов - банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70107 «Другие доходы».

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации -нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются на балансовых счетах №№ 30111, 30112, 30113, 30122, 30123 до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа.

При получении подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету №70107 «Другие доходы».

5.3.2.2. По счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО в рублях РФ осуществляются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения SWIFT сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

5.3.3. Расчеты с филиалами Банка

Операции между Главным банком и его филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

5.3.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.04.1998 № 23-П «О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием», правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами и внутренними документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы осуществляется в Главном банке и филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга «Реестров расчетных документов» для каждого участника (филиала).

По операциям, совершенным на территории РФ, расчеты проводятся в валюте операции. По операциям, совершенным вне территории РФ, расчеты проводятся в долларах США и Евро.

Расчеты по операциям, опротестованным банками-эмитентами, осуществляются в валюте и сумме расчетов с платежной системой.

5.3.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета отражается на следующих балансовых счетах:

- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40911 «Транзитные счета»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентам».

При получении денежных переводов к выдаче до выяснения статуса физического лица (резидент/нерезидент) денежные средства отражаются на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям».

5.4. Кредитно-депозитные операции

5.4.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.4.2. При заключении сделки привлечения/размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств (отражение денежных средств как кредита или депозита) осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением (размещением) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозитные операции, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.4.3. Срок привлечения/размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, до момента истечения срока привлечения/размещения.

5.4.4. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения/размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, определение нового срока вклада зависит от условий договора. Бухгалтерский учет возобновленного вклада осуществляется на том же лицевом счете, на котором учитывался вклад при заключении договора:

- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада;

- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.4.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.4.6. Суммы залога и поручительства, полученные в обеспечение выдаваемых Банком кредитов, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах на основании договора залога или поручительства, но не позднее даты выдачи кредита, если на момент выдачи кредита залог уже оформлен, либо позднее даты выдачи кредита, но не позднее дня оформления залога.

5.4.7. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.4.8. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение кредитов и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение кредитов, отражается на внебалансовом счете 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам» на основании договора залога не позднее даты выдачи кредита.

5.4.9. Выданная Банком гарантия (поручительство) отражается на внебалансовом счете 91404 «Выданные гарантии и поручительства» в момент выдачи гарантии (поручительства) либо в момент вступления в силу, если в гарантии (поручительстве) оговорено, что она (оно) вступает в силу с иной даты, чем дата выдачи.

В случае если в гарантии (поручительстве) оговорено, что она (оно) вступает в силу при наступлении определенного условия, но без указания даты, отражение гарантии (поручительства) на внебалансовом счете производится в момент ее (его) выдачи.

5.4.10. Начисление процентов по предоставленным кредитам осуществляется в размере и в сроки, установленные договором, в порядке, определенном законодательством РФ.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.4.11. Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится в последний рабочий день месяца за весь текущий месяц, включая дни после этого последнего рабочего дня месяца (если последний рабочий день не является последним календарным днем текущего месяца).

5.4.12. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентов производятся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.08.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

5.4.13. Погашение задолженности по кредитному договору производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.4.14. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.4.15. Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется по каждому заключенному договору, генеральному соглашению или по каждой заключенной сделке в случае отсутствия договора с учетом сроков размещения (привлечение).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов), по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.5. Операции с ценными бумагами

5.5.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением № 55, Приложением 11 к Положению № 205-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.5.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков за исключением обязательного перевода в инвестиционный портфель ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле более 180 дней.

5.5.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению по соответствующим балансовым счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг в следующих случаях:

- если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит переносу на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг;
- если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит переносу на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля);
- при невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, некотируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг, котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля).

5.5.4. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

В качестве рыночной цены признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на текущий операционный день в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

5.5.5. Для определения финансового результата от реализации (выбытия) принадлежащих Банку ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

5.5.6. В день совершения операций с котируемыми ценными бумагами торгового портфеля, включая перевод из других портфелей, остаток ценных бумаг данного выпуска на конец дня подлежит переоценке по рыночной цене.

Переоценка всех котируемых ценных бумаг торгового портфеля осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102, 70204.

5.5.7. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, кроме векселей, ведется на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» в валюте РФ без учета НДС уплаченного. Затраты по реализации, относящиеся к сделке с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения, отражаются на счетах выбытия (реализации) 61203, 61204, минуя счет 50905.

5.5.8. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), производится на расходы Банка по символу 24206 в целом по торговому портфелю ежемесячно в последний рабочий день месяца. Затраты на приобретение ценных бумаг торгового портфеля списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по формуле $Zp = 3 \times P / (O + П)$, где:

Zp - затраты, подлежащие списанию на расходы;

З - остаток на лицевых счетах «Затраты по приобретению»;

P - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;

O - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца;

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение

5.5.9. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, производится на счета по учету расходов Банка по методу ФИФО в момент выбытия ценной бумаги.

5.5.10. Депозитарный учет ценных бумаг Головным банком и филиалами Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071.

При составлении сводного отчета по форме № 101 по счетам ДЕПО обороты и остатки на межфилиальных счетах исключаются.

5.5.11. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество».

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 205-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств относятся к затратам капитального характера, учитываемым отдельно от текущих затрат Банка.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов.

Для обеспечения деятельности филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс филиала.

5.6.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.6.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.6.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.6.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС.

5.6.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 10 000 рублей включительно без НДС, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.6.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.6.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд свыше 12 месяцев независимо от стоимости, в том числе:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;
- владение «ноу-хау».

5.6.3. Материальные запасы

5.6.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.6.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества, составленного материально-ответственным лицом.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию, стоимостью более 5 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.6.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 5 минимальных размеров оплаты труда до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы».

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы».

Учет форменной одежды производится на счете 61009 «Инвентарь и принадлежности». Порядок учета и списания форменной одежды определен Приказом Президента Банка от 01.10.2003 № 683.

5.6.3.4. Стоимость заготовок банковских карт до передачи их в процессинговый центр на персонализацию учитываются на счете 61008 «Материалы». Списание затрат на расходы Банка производится на основании требования на отпуск материальных ценностей со склада при передаче карт на персонализацию.

Учет персонализированных банковских карт ведется внесистемно.

5.6.4. Оценка имущества

5.6.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату, в том числе бывшее в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

- а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);

- б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

- г) из регистрационных сборов, государственных пошлин и других аналогичных платежей, произведенных в связи с приобретением (получением) прав на имущество;

- д) из таможенных пошлин и иных платежей;

- е) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

- ж) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке, согласованной акционерами;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) - по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. При определении рыночной стоимости могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о стоимости отдельных объектов;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации - по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.6.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.6.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Капитальные затраты, приводящие к появлению у объекта нематериальных активов новых свойств и затрагивающие программные модули (модернизацию или модификацию машинных кодов), увеличивают первоначальную стоимость нематериальных активов.

5.6.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

5.6.5. Начисление амортизации

5.6.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.6.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершенных капитальных вложений.

5.6.5.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев
- по объектам жилищного фонда.

5.6.5.4. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.6.5.5. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.6.6. Определение срока полезного использования

5.6.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	Срок полезного использования, месяцы
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.6.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.6.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора; при невозможности установления срока полезного использования принимается срок полезного использования 10 лет.

5.6.6.4. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.6.6.5. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом

переворужении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения могут быть зачислены в состав основных средств, если они отвечают критериям указанным в п.5.6.1. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.7. Средства в расчетах

5.7.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.7.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам; комиссий за ведение счетов, оказание расчетных услуг по заключенным договорам об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями и по договорам корреспондентского счета (субсчета), заключенным с подразделениями ЦБ РФ, членских взносов в организации и других аналогичных платежей отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В целях контроля за движением средств в расчетах не допускается отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами.

Ежегодно по состоянию на 1 января осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами с оформлением двусторонних актов.

5.7.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

5.7.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);
- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются приказами Президента Банка.

В филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется приказом управляющего филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется на основании Положения о служебных командировках в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», утвержденного Приказом Президента от 05.07.2004 № 171.

Командировочные расходы в пределах норм, установленных налоговым законодательством, относятся на расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу, а расходы свыше норм, установленных налоговым законодательством, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу.

Нормы командировочных расходов, утверждаемые Приказом Президента Банка, распространяются на филиалы Банка.

5.7.1.4. Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, по которой срок исковой давности истек, по решению Совета директоров списывается на расходы.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.7.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счетах дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения они направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка.

5.7.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.7.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулируемыми налоговыми правоотношениями.

5.7.2.2. Для отражения сумм начисленных налогов и проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются лицевые счета по каждому виду налога в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.7.2.3. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам», 70501 «Использование прибыли отчетного года».

5.7.2.4. В балансе филиалов отражаются операции по уплате доли налога на прибыль в доходы бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципальных образований по месту нахождения филиалов и их структурных подразделений.

5.7.2.5. Передача доли налога на прибыль, причитающейся к уплате по каждому филиалу в бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты муниципальных образований по месту нахождения филиалов и их структурных подразделений, осуществляется через счета межфилиальных расчетов 30301/30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Порядок учета расчетов с бюджетом на налогу на прибыль регламентируется отдельным внутрибанковским документом.

5.7.2.6. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Головным офисом и дополнительными офисами от проведения операций, облагаемых НДС, ежедневно отражаются в балансе Банка по мере совершения операций на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца в балансе филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежемесячно филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.7.2.7. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.7.2.8. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам, в том числе по затратам капитального характера по объектам непроизводственного назначения, с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Суммы уплаченного НДС списываются со счета 60310 на расходы Банка (счет 70209 символ 29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы») по мере передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство), оказания услуг, выполнения работ.

5.7.2.9. Суммы НДС уплаченного по начисленным затратам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме векселей (комиссионное вознаграждение посреднику, плата за информационно-консультационные услуги специализированной организации и другие), и учитываемым на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг», списываются на расходы Банка при осуществлении расчетов с контрагентом (посредником, информационно-консультационной фирмой и т.д.) за оказанные услуги в соответствии с условиями договора.

5.7.2.10. Налог на имущество, подлежащий перечислению в бюджет, отражается по счету 60301 на балансе Головного банка и филиалов. Головной банк и филиалы самостоятельно уплачивают налог на имущество, подлежащий зачислению в соответствующие бюджеты по месту их регистрации в налоговых органах.

5.7.2.11. Расчеты по начислению и уплате единого социального налога отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60303, 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату».

5.8. Доходы и расходы будущих периодов

5.8.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

5.8.2. К расходам будущих периодов, учитываемым на лицевых счетах балансового счета 61403, относятся:

- расходы по арендной плате, уплаченной арендодателю авансом, а также расходы по абонированию почтовых ячеек;

- оплата стоимости подписки на газеты, журналы или другие источники информации;

- предоплата за информационные услуги, в том числе информационно-консультационные услуги, представляемые в электронном виде (типа «Консультант +», «Гарант» и др.), а также услуги разработчиков и дистрибьюторов, оказанные в процессе их эксплуатации;

- расходы на подготовку кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;

- расходы на долговременную рекламу;

- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;

- отчисления обязательных платежей, начисленные на суммы заработной платы, относящейся к следующему году;

- расходы по приобретению и сопровождению программных продуктов, если в условиях договора указан срок эксплуатации программного продукта и/или срок сопровождения договора;

- расходы, связанные с получением лицензий на определенный вид деятельности, если в лицензии указан срок ее действия;

- абонентская плата за телефон и другие услуги связи, уплаченные авансом по условиям договора;

- страховые взносы, уплаченные авансом;

- другие аналогичные, обоснованные расходы.

5.8.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304, относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;

- другие доходы, полученные авансом.

5.8.4. Доходы и расходы будущих периодов списываются соответственно на счета доходов и расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, при наличии документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с условиями договора.

5.8.5. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 61304, 61403 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ на дату выполнения операции или по мере представления (получения) документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг), по курсу ЦБ РФ, действующему на дату составления документа.

5.8.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью банка, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на прочие расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств числящейся на счете 61403 по данному договору на расходы списываются одновременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.9. Доходы и расходы

5.9.1. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

Исключением является момент отнесения на счета доходов (расходов) результата от реализации и погашения ценных бумаг в связи с переходом права собственности на ценные бумаги.

5.9.2. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе статей, предусмотренных Схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение 3 к Положению № 205-П).

5.10. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат

Порядок отнесения Банком на расходы произведенных затрат по отдельным операциям имеет некоторые особенности.

5.10.1. Затраты на все виды ремонта основных средств (за исключением затрат на ремонт застрахованного имущества в связи с возникновением страхового случая, указанного в подпункте 5.7.1.5) относятся на расходы Банка на основании акта выполненных работ.

5.10.2. Расходы за обучение сотрудников Банка, состоящих в штате, отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на обучение, подготовку (переподготовку) сотрудников, копии лицензии на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить наличие лицензии), счета образовательной организации (при отсутствии такового - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся к уплате образовательному учреждению), а также акта выполненных работ (оказанных услуг), других подтверждающих документов.

5.10.3. Представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также отчета о проведении представительского мероприятия, в котором указываются дата и место проведения мероприятия, программа встречи, приглашенные лица, наименование использованных продуктов и услуг.

5.10.4. Расходы по аренде основных средств и другого имущества с целью рекламы услуг Банка списываются в целях бухгалтерского учета на расходы по аренде ежемесячно равными долями в течение периода аренды.

Расходы по оплате рекламного места относятся на расходы по рекламе или прочие расходы информационного характера с учетом требований местного законодательства о рекламе.

5.10.5. Затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка, а также расходы по подключению выделенной телефонной линии, установке линий, подключению к сети, регистрации, выделению каналов связи, перестановке проводов, изменению категории линий и каналов относятся на расходы на основании актов выполненных работ (оказанных услуг) и предъявленных к оплате счетов.

5.10.6. Затраты на приобретение бланков строгой отчетности (расчетных денежных чековых книжек, бланков ценных бумаг и др.) списываются на операционные расходы Банка при оприходовании полученных ценностей в операционную кассу Банка в порядке, установленном нормативными документами ЦБ РФ.

5.10.7. Расходы Банка по выплате пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности работника в соответствии с законодательством РФ отражаются как прочие расходы на содержание аппарата.

5.10.8. Расходы банка в виде капитальных вложений (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка учитываются по символу 29329 «Прочие расходы».

5.11. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.11.1. Формирование финансовых результатов Банка производится ежеквартально.

5.11.2. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов.

5.11.3. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала.

Передача филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществляется один раз в год в последний рабочий день через счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302.

5.11.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Дополнительные аналитические признаки счетов, заложенные в разрядах лицевого счета, приведены в следующей таблице:

Корреспондентские счета, клиентские счета	
С 1 по 5 символы	Номер балансового счета второго порядка
С 6 по 8 символы	Код валюты
9 символ	Защитный ключ
С 10 по 11 символы	Номер филиала
С 12 по 13 символы	Номер дополнительного офиса Банка (в случае необходимости - номер иного структурного подразделения)
С 14 по 15 символы	Признак счета (транзитный валютный счет - «01») используется для счетов в иностранной валюте, открытых в соответствии с нормативными актами Банка России.
С 16 по 20 символы	Номер клиента

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации («Классификатор клиринговых валют»), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица, на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются мемориальным ордером на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка. Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка. Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, определяется внутрибанковскими нормативными документами.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам кредитной организации дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. По платежным документам клиентов дополнительных офисов, включаемым в реестр направленных платежей в 1, 2 и 3-й рейсы устанавливаются лимиты. Лимит устанавливается для каждого дополнительного офиса (индивидуальный лимит отделения) и в целом для всех дополнительных офисов (совокупный лимит).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача под отчет) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой бухгалтерский отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. В последний рабочий день отчетного года осуществляется следующее:

8.2.1. Отражаются в полном объеме следующие операции:

- операции по счетам клиентов;
- проведение расчетов внутри Банка;
- начисление процентов;
- формирование и восстановление резервов (на возможные потери по ссудам, на возможные потери);
- определение финансового результата.

8.2.2. Филиалы передают остатки со счетов 70301/70401 через балансовые счета 30301 и 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

8.3. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка - срок окончания аудиторской проверки.

8.4. Годовой бухгалтерский отчет состоит из следующих документов:

- Годовой бухгалтерский баланс за отчетный год, составленный по форме, приведенной в приложении 8 к Положению №205-П;
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 1 января отчетного года, составленный по форме, приведенной в приложении 4 к Положению №205-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

8.5. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

8.6. Под уровнем существенности для целей настоящей Учетной политики понимается то предельное значение события или ошибки в бухгалтерском учете, начиная с которого квалифицированный пользователь отчетности с большей степенью вероятности перестанет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Для определения уровня существенности рассчитывается Числовое значение на основе финансового результата и величины собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату. Процентные доли в размере 2 % от финансового результата и 5 % от величины собственных средств взвешиваются с весовыми коэффициентами 20 % и 80 % соответственно. Числовое значение определяется как сумма взвешенных процентных долей.

8.7. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность,

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

8.7.1. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат отражению в пояснительной записке.

8.7.2. В бухгалтерском учете подлежат отражению события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. К таким событиям относятся:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в полном объеме независимо от суммы);

- 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 (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- обнаружение после отчетной даты фактов выполнения работ (оказания услуг) за отчетный год, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения).

8.7.3. СПОД подлежат отражению только в балансе Головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета.

8.7.4. В первый рабочий день отчетного года после составления ежедневного баланса на первое число нового года осуществляется следующее:

- остаток, отраженный на счете 70301 «Прибыль отчетного года» подлежит переносу на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет»;

- остаток, отраженный на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года» подлежит переносу на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

8.7.5. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах 70302 «Прибыль предшествующих лет», 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». При этом запрещается корреспонденция счетов 70302, 70502 со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;
- привлеченных и размещенных денежных средств;
- обязательств и требований по прочим операциям (счета 47422, 47423), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счета 60322, 60323);
- расчетов с филиалами.

8.7.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю Главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном Положением 205-П (часть III).

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельное дело «Годовой отчет за 2004 год».

8.7.7. При необходимости передачи на баланс филиалов результатов отражения в бухгалтерском учете СПОД такая передача отражается в балансе текущим операционным днем следующего за отчетным года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами. При этом корреспонденция со счетами 70302, 70502 не допускается.



УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
от 30.12.2005 № 431

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 2

Москва - 2006

1. Общие положения
2. Основные понятия и определения
3. Цели, принципы и правила Учетной политики
4. Элементы Учетной политики
 - 4.1. Организация бухгалтерского учета
 - 4.2. Первичные документы
 - 4.3. Технология обработки и хранения учетной информации
 - 4.4. Отчетность Банка
 - 4.5. Инвентаризация
 - 4.6. Внутренний контроль
5. Особенности проведения отдельных учетных операций
 - 5.1. Кассовые операции
 - 5.2. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами
 - 5.3. Расчеты Банка
 - 5.3.1. Расчеты по счетам клиентов
 - 5.3.2. Расчеты по корреспондентским счетам
 - 5.3.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО
 - 5.3.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО
 - 5.3.3. Расчеты с филиалами Банка
 - 5.3.4. Расчеты по операциям с банковскими картами
 - 5.3.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета
 - 5.4. Кредитно-депозитные операции
 - 5.5. Операции с ценными бумагами
 - 5.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
 - 5.6.1. Основные средства
 - 5.6.2. Нематериальные активы
 - 5.6.3. Материальные запасы

- 5.6.4. Оценка имущества
- 5.6.5. Начисление амортизации
- 5.6.6. Определение срока полезного использования
- 5.7. Средства в расчетах
 - 5.7.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности
 - 5.7.2. Расчеты с бюджетом по налогам
- 5.8. Доходы и расходы будущих периодов
- 5.9. Доходы и расходы
- 5.10. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат
- 5.11. Особенности формирования финансовых результатов и фондов банка
- 6. Общий порядок нумерации лицевых счетов
- 7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка
- 8. Годовой бухгалтерский отчет

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 205-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал - филиал Банка.

Обособленное подразделение - представительство, дополнительный офис Филиала, расположенные в других субъектах Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение - департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

АБС - автоматизированная банковская система «Банк XXI век»

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка - это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих в себя:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;
- текущую группировку;

- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;

- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;

- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по кассовому методу.** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому методу. Данный принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов за исключением случаев, предусмотренных настоящей Учетной политикой и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета в Положении № 205-П. Требования предъявляемые Положением № 205-П ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. Необходимость ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 205-П, определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утверждаемый Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале Банка несет Управляющий филиалом. Главный бухгалтер филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты - унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;

- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утверждаемые Приказом Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро» Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном модуле «АРТ-Банк» на основании реестра, получаемого из процессингового центра (ЗАО «Компания Объединенных Кредитных Карточек»).

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на межбанковском рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичного документа «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам.

4.3.4.6. Дополнительные офисы Банка ведут аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц в отдельном программном модуле «xBank». В балансе Банка (Филиала) данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «Росбанк», ведется в отдельном программном модуле «АРТ-Банк». В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, выполняющими управленческие функции, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за выходные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Сводный баланс Банка с филиалами формируется ежедневно по счетам второго порядка. Баланс Банка формируется и печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется только одна цифра «ноль».

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением № 205-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией», «Книга регистрации открытых счетов» хранятся в электронном виде. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а также по мере необходимости «Книга регистрации открытых счетов» выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу), при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу). Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета.

4.4.8. Ежегодно по состоянию на 1 января производится подтверждение остатков по расчетным, текущим, бюджетным, аккредитивным, ссудным, депозитным, специальным банковским счетам, транзитным, текущим валютным счетам клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и корреспондентским счетам банков - респондентов (ЛОРО), по предоставленным и размещенным межбанковским кредитам и депозитам.

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В филиале Банка состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения № 205-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые 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.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении № 5 Положения № 205-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Кассовые операции

5.1.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 199-П).

5.1.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовые журналы по приходу и расходу (в двух экземплярах) и реестры операций с наличной валютой и чеками.

5.1.3. Книга учета денежной наличности и других ценностей (Приложение № 17 к Положению № 199-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Оформленные листы Книги учета наличности и других ценностей подшиваются в отдельное дело.

5.1.4. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

5.2. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.2.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.2.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке - в рублевом эквиваленте и учетных ценах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых Банком России котировок покупки аффилированных драгоценных металлов. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке

учетные цены вступают в силу в рабочий день, следующий за днем их утверждения, и действуют до установления Банком России новых значений указанных котировок.

5.2.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 21.03.1997 № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» (Положение № 55).

5.2.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 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».

5.2.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам до момента исполнения сделки. По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества календарных дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на счетах раздела Г «Срочные сделки» прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

5.2.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов, внебалансовых счетов раздела В, счетов доверительного управления раздела Б, счетов срочных сделок раздела Г) в иностранных валютах производится по мере изменения ЦБ РФ курса иностранных валют к валюте РФ.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на данный день.

5.2.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы», 61308 «Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы», 61408 «Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы» ведутся отдельные лицевые счета:

- по учету нереализованной курсовой разницы,
- по учету реализованной курсовой разницы.

Суммы курсовых разниц, отраженные по счетам 61306, 61406, 61308, 61408 ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на соответствующие счета доходов/расходов.

5.2.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов раздела В «Внебалансовые счета» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.2.9. При переоценке лицевых счетов срочных операций суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)»;
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»;
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)»;
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)».

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками - при исполнении первой по срокам от даты расчетов).

5.2.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента.

Полученная курсовая разница отражается в установленном порядке на балансовых счетах 61306, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте».

5.2.11. При совершении Банком операций по покупке/продаже безналичной иностранной валюты по поручению клиента используется балансовые счета 47405, 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

5.2.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

5.2.13. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются на балансовых счетах 701 «Доходы», 702 «Расходы» по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и не переоцениваются.

5.3. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты через:

- корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России);
- расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.3.1. Расчеты по счетам клиентов.

5.3.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк», обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк».

5.3.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.3.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на счетах конверсионных сделок 47407, 47408 и с отнесением курсовой разницы на счета 61306, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте».

5.3.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.3.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.3.1.7. Вторые экземпляры выписок по счетам клиентов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5.3.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.3.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов - банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70107 «Другие доходы».

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации -нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются на балансовых счетах №№ 30111, 30112, 30113, 30122, 30123 до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа.

При получении подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70107 «Другие доходы».

5.3.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО в рублях РФ осуществляются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения SWIFT сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

5.3.3. Расчеты с филиалами Банка.

Операции между Головным банком и его филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

5.3.4. Расчеты по операциям с банковскими картами.

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы осуществляется в Головном банке и филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга «Реестров расчетных документов» для каждого участника (филиала).

По операциям, совершенным на территории РФ, расчеты проводятся в валюте операции. По операциям, совершенным вне территории РФ, расчеты проводятся в долларах США и Евро.

Расчеты по операциям, опротестованным банками-эмитентами, осуществляются в валюте и сумме расчетов с расчетным банком СКБ «РОСБАНК».

5.3.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета.

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета отражается на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40911 «Транзитные счета»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами».

При получении денежных переводов к выдаче до выяснения статуса физического лица (резидент/нерезидент) денежные средства отражаются на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям».

5.4. Кредитно-депозитные операции

5.4.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.4.2. При заключении сделки привлечения/размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств (отражение денежных средств как кредита или депозита) осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением (размещением) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозитные операции, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.4.3. Срок привлечения/размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, до момента истечения срока привлечения/размещения.

5.4.4. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения/размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, определение нового срока вклада зависит от условий договора. Бухгалтерский учет возобновленного вклада может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывался вклад при заключении договора:

- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада;

- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.4.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.4.6. Суммы залога и поручительства, полученные в обеспечение выдаваемых Банком кредитов, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах на основании договора залога или поручительства, но не позднее даты выдачи кредита, если на момент выдачи кредита залог уже оформлен, либо позднее даты выдачи кредита, но не позднее дня оформления залога.

5.4.7. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.4.8. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение кредитов и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение кредитов, отражается на внебалансовом счете 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам» на основании договора залога не позднее даты выдачи кредита.

5.4.9. Выданная Банком гарантия (поручительство) отражается на внебалансовом счете 91404 «Выданные гарантии и поручительства» в момент выдачи гарантии (поручительства) либо в момент вступления в силу, если в гарантии (поручительстве) оговорено, что она (оно) вступает в силу с иной даты, чем дата выдачи.

В случае если в гарантии (поручительстве) оговорено, что она (оно) вступает в силу при наступлении определенного условия, но без указания даты, отражение гарантии (поручительства) на внебалансовом счете производится в момент ее (его) выдачи.

5.4.10. Начисление процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями договоров на привлечение/размещение денежных средств в порядке, определенном законодательством РФ.

5.4.11. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

5.4.12. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.4.13. Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится в последний рабочий день месяца за весь текущий месяц, включая дни после этого последнего рабочего дня месяца (если последний рабочий день не является последним календарным днем текущего месяца).

5.4.14. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентов производятся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.08.1998 № 39-П «Положение о порядке

начисления процентов по операциям связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

5.4.15. Погашение задолженности по кредитному договору производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.4.16. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.4.17. Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения (размещения), включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов), по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.5. Операции с ценными бумагами

5.5.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением № 55, Приложением № 11 к Положению № 205-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.5.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков за исключением обязательного перевода в инвестиционный портфель ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле более 180 дней.

5.5.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению по соответствующим балансовым счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг в следующих случаях:

- если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит переносу на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг;
- если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит переносу на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля);
- при невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, некотируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг, котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля).

5.5.4. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

В качестве рыночной цены признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на текущий операционный день в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

5.5.5. Для определения финансового результата от реализации (выбытия) принадлежащих Банку ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

5.5.6. В день совершения операций с котируемыми ценными бумагами торгового портфеля, включая перевод из других портфелей, остаток ценных бумаг данного выпуска на конец дня подлежит переоценке по рыночной цене.

Переоценка всех котируемых ценных бумаг торгового портфеля осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами», 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

5.5.7. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, кроме векселей, ведется на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» в валюте РФ без учета НДС уплаченного. Затраты по реализации, относящиеся к сделке с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения, отражаются на счетах выбытия (реализации) 61203, 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», минуя счет 50905.

5.5.8. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), производится на расходы Банка по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» в целом по торговому портфелю ежемесячно в последний рабочий день месяца. Затраты на приобретение ценных бумаг торгового портфеля списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по формуле $Z_p = Z \times P / (O + P)$, где:

Z_p - затраты, подлежащие списанию на расходы;

Z - остаток на лицевых счетах «Затраты по приобретению»;

P - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;

O - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца;

P - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение

5.5.9. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, производится на счета по учету расходов Банка по методу ФИФО в момент выбытия ценной бумаги.

5.5.10. Депозитарный учет ценных бумаг Голольным банком и филиалами Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

При составлении сводного отчета по форме № 101 по счетам ДЕПО обороты и остатки на межфилиальных счетах исключаются.

5.5.11. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество».

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 205-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также

достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств относятся к затратам капитального характера, учитываемым отдельно от текущих затрат Банка.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов.

Для обеспечения деятельности филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс филиала.

5.6.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.6.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.6.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.6.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС.

5.6.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 10 000 рублей включительно без НДС, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.6.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.6.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ,

оказании услуг или для управленческих нужд свыше 12 месяцев независимо от стоимости, в том числе:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;
- владение «ноу-хау».

5.6.3. Материальные запасы

5.6.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.6.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества, составленного материально-ответственным лицом.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию, стоимость которого находится в пределах от 15 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 5 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.6.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 5 минимальных размеров оплаты труда до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы».

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы».

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.6.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.6.4. Оценка имущества

5.6.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату, в том числе бывшее в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

- а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);
- б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- г) из таможенных пошлин и иных платежей;
- д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке, согласованной акционерами;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) - по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. При определении рыночной стоимости могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о стоимости отдельных объектов;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации - по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.6.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.6.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Капитальные затраты, приводящие к появлению у объекта нематериальных активов новых свойств и затрагивающие программные модули (модернизацию или модификацию машинных кодов), увеличивают первоначальную стоимость нематериальных активов.

5.6.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

5.6.5. Начисление амортизации

5.6.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с учетом следующих особенностей:

- *по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;*

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.6.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершающих капитальных вложений.

5.6.5.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев
- по объектам жилищного фонда.

5.6.5.4. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.6.5.5. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

5.6.5.6. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.6.6. Определение срока полезного использования

5.6.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	Срок полезного использования, месяцы
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.6.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в

уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.6.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора; при невозможности установления срока полезного использования принимается срок полезного использования 10 лет.

5.6.6.4. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.6.6.5. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отдельным или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения могут быть зачислены в состав основных средств, если они отвечают критериям указанным в п.5.6.1. Срок полезного использования отдельных улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.7. Средства в расчетах

5.7.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.7.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, комиссий за ведение счетов, оказание расчетных услуг по заключенным договорам об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями и по договорам корреспондентского счета (субсчета), заключенным с подразделениями ЦБ РФ, членских взносов в организации и других аналогичных платежей отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами.

Ежегодно по состоянию на 1 января осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами с оформлением двусторонних актов.

5.7.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

5.7.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);
- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются приказами Президента Банка.

В филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется приказом управляющего филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется на основании Положения о служебных командировках в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», утвержденного Приказом Президента от 05.07.2004 № 171 (с учетом изменений и дополнений).

Командировочные расходы в пределах норм, установленных налоговым законодательством, относятся на расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу, а расходы свыше норм, установленных налоговым законодательством, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу.

Нормы командировочных расходов, утверждаемые Приказом Президента Банка, распространяются на филиалы Банка.

5.7.1.4. Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, по которой срок исковой давности истек, по решению Совета директоров списывается на расходы.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.7.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счета дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения они направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка.

5.7.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.7.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулируемыми налоговыми правоотношения.

5.7.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется Порядком бухгалтерского учета расчетов по налогам и сборам с бюджетами всех уровней в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», утвержденным Приказом Президента от 15.03.2005 № 60.

5.7.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются лицевые счета по каждому виду налога в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.7.2.4. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

5.7.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Головным офисом и дополнительными офисами от проведения операций, облагаемых НДС, ежедневно отражаются в балансе Банка по мере совершения операций на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца в балансе филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежемесячно филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.7.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.7.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам, в том числе по затратам капитального характера по объектам непроизводственного назначения, с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Суммы уплаченного НДС списываются со счета 60310 на расходы Банка (счет 70209 символ 29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы») по мере передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство), ввода в эксплуатацию капитальных вложений (неотделимых улучшений) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка, оказания услуг, выполнения работ.

5.7.2.8. Суммы НДС уплаченного по начисленным затратам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме векселей (комиссионное вознаграждение посреднику, плата за информационно-консультационные услуги специализированной организации и другие), и учитываемым на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг», списываются на расходы Банка при осуществлении расчетов с контрагентом (посредником, информационно-консультационной фирмой и т.д.) за оказанные услуги в соответствии с условиями договора.

5.7.2.9. Налог на имущество, подлежащий перечислению в бюджет, отражается по счету 60301 на балансе Головного банка и филиалов. Головной банк и филиалы самостоятельно уплачивают налог на имущество, подлежащий зачислению в соответствующие бюджеты по месту их регистрации в налоговых органах.

5.7.2.10. Расчеты по начислению и уплате единого социального налога отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60303, 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату».

5.8. Доходы и расходы будущих периодов

5.8.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на

балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

5.8.2. К расходам будущих периодов, учитываемым на лицевых счетах балансового счета 61403, относятся:

- расходы по арендной плате, уплаченной арендодателю авансом, а также расходы по абонированию почтовых ячеек;
- оплата стоимости подписки на газеты, журналы или другие источники информации;
- предоплата за информационные услуги, в том числе информационно-консультационные услуги, представляемые в электронном виде (типа «Консультант +», «Гарант» и др.), а также услуги разработчиков и дистрибьюторов, оказанные в процессе их эксплуатации;
- расходы на подготовку кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- отчисления обязательных платежей, начисленные на суммы заработной платы, относящейся к следующему году;
- расходы по приобретению и сопровождению программных продуктов, если в условиях договора указан срок эксплуатации программного продукта и/или срок сопровождения договора;
- расходы, связанные с получением лицензий на определенный вид деятельности, если в лицензии указан срок ее действия;
- абонентская плата за телефон и другие услуги связи, уплаченные авансом по условиям договора;
- страховые взносы, уплаченные авансом;
- другие аналогичные, обоснованные расходы.

5.8.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304, относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;
- другие доходы, полученные авансом.

5.8.4. Доходы и расходы будущих периодов списываются соответственно на счета доходов и расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, при наличии документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с условиями договора.

5.8.5. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 61304, 61403 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ на дату выполнения операции или по мере представления (получения) документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг), по курсу ЦБ РФ, действующему на дату составления документа.

5.8.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка, до ввода в эксплуатацию учитываются

на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на прочие расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств числящейся на счете 61403 по данному договору на расходы списываются единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.9. Доходы и расходы

5.9.1. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

Исключением являются случаи прямо установленные Положением № 205-П.

5.9.2. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе статей, предусмотренных Схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение №3 к Положению № 205-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.10. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат

Порядок отнесения Банком на расходы произведенных затрат по отдельным операциям имеет некоторые особенности.

5.10.1. Затраты на все виды ремонта основных средств (за исключением затрат на ремонт застрахованного имущества в связи с возникновением страхового случая, указанного в подпункте 5.7.1.5) относятся на расходы Банка на основании акта выполненных работ.

5.10.2. Расходы за обучение сотрудников Банка, состоящих в штате, отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на обучение, подготовку (переподготовку) сотрудников, копии лицензии на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить наличие лицензии), счета образовательной организации (при отсутствии такового - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся к уплате образовательному учреждению), а также акта выполненных работ (оказанных услуг), других подтверждающих документов.

5.10.3. Представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также отчета о проведении представительского мероприятия, в котором указываются дата и место проведения мероприятия, программа встречи, приглашенные лица, наименование использованных продуктов и услуг.

5.10.4. Расходы по аренде основных средств и другого имущества с целью рекламы услуг Банка списываются в целях бухгалтерского учета на расходы по аренде ежемесячно равными долями в течение периода аренды.

Расходы по оплате рекламного места относятся на расходы по рекламе или прочие расходы информационного характера с учетом требований местного законодательства о рекламе.

5.10.5. Затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка, а также расходы по подключению выделенной телефонной линии, установке линий, подключению к сети, регистрации, выделению каналов связи, перестановке проводов, изменению категории линий и каналов относятся на расходы на основании актов выполненных работ (оказанных услуг) и предъявленных к оплате счетов.

5.10.6. Затраты на приобретение бланков строгой отчетности (расчетных денежных чековых книжек, бланков ценных бумаг и др.) списываются на операционные расходы Банка при оприходовании полученных ценностей в операционную кассу Банка в порядке, установленном нормативными документами ЦБ РФ.

5.10.7. Расходы Банка по выплате пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности работника в соответствии с законодательством РФ отражаются как прочие расходы на содержание аппарата.

5.10.8. Расходы банка в виде капитальных вложений (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка учитываются по символу 29329 «Прочие расходы».

5.11. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.11.1. Формирование финансовых результатов Банка производится ежеквартально.

5.11.2. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов.

5.11.3. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала.

Передача филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществляется один раз в год день через счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302.

5.11.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации («Классификатор клиринговых валют»), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица, на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка. Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка.

Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам кредитной организации дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляется как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой бухгалтерский отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка - срок окончания аудиторской проверки.

8.3. Годовой бухгалтерский отчет состоит из следующих документов:

- Годовой бухгалтерский баланс за отчетный год, составленный по форме, приведенной в приложении 8 к Положению №205-П;
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 1 января отчетного года, составленный по форме, приведенной в Приложении №4 к Положению №205-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

8.4. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

8.5. Под уровнем существенности для целей настоящей Учетной политики понимается то предельное значение события или ошибки в бухгалтерском учете, начиная с которого квалифицированный пользователь отчетности с большей степенью вероятности перестанет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Для определения уровня существенности рассчитывается Числовое значение на основе финансового результата и величины собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату. Процентные доли в размере 2 % от финансового результата и 5 % от величины собственных средств взвешиваются с весовыми коэффициентами 20 % и 80 % соответственно. Числовое значение определяется как сумма взвешенных процентных долей.

8.6. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность,
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

8.6.1. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат отражению в пояснительной записке.

8.6.2. В бухгалтерском учете подлежат отражению события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. К таким событиям относятся:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в полном объеме независимо от суммы);
- 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 (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- обнаружение после отчетной даты фактов выполнения работ (оказания услуг) за отчетный год, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения).

8.6.3. СПОД подлежат отражению только в балансе Головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета.

8.6.4. В первый рабочий день отчетного года после составления ежедневного баланса на первое число нового года осуществляется следующее:

- остаток, отраженный на счете 70301 «Прибыль отчетного года» подлежит переносу на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет»;
- остаток, отраженный на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года» подлежит переносу на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

8.6.5. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах 70302 «Прибыль предшествующих лет», 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». При этом запрещается корреспонденция счетов 70302, 70502 со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;
- привлеченных и размещенных денежных средств;
- обязательств и требований по прочим операциям (счета 47422, 47423), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счета 60322, 60323);

- расчетов с филиалами.

8.6.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю Главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном Положением 205-П (часть III).

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельное дело «Годовой отчет за 2004 год».

8.6.7. При необходимости передачи на баланс филиалов результатов отражения в бухгалтерском учете СПОД такая передача отражается в балансе текущим операционным днем следующего за отчетным года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами. При этом корреспонденция со счетами 70302, 70502 не допускается.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
от 30.12.2005 №431

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей налогообложения**

Версия - 2

Москва - 2006

Оглавление

1. Общие положения
2. Основные понятия и определения
3. Налог на прибыль
4. Налог на добавленную стоимость
5. Налог на имущество
6. Транспортный налог
7. Региональные и местные налоги и сборы
8. Единый социальный налог
9. Выполнение Банком функций налогового агента

1. Общие положения

1.1. Учетная политика Банка для целей налогообложения разработана на основании НК РФ. Изменения в Учетную политику вносятся в случае изменения налогового законодательства, начала осуществления Банком новых видов деятельности, принципы и порядок налогообложения которых не были отражены в Учетной политике.

1.2. Банк исчисляет и уплачивает федеральные, региональные, местные налоги и сборы, установленные НК РФ, другими законодательными и нормативными актами РФ и субъектов Федерации, регулирующими вопросы налогообложения.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей налогообложения.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал - филиал Банка.

Обособленные подразделения - представительства, дополнительные офисы филиалов Банка, расположенные в других субъектах Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурные подразделения - департаменты, управления, отделы, дополнительные офисы Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения, расположенные в г. Москве.

Международный договор - международный договор, соглашение, конвенция, регулирующие вопросы налогообложения иностранных и российских организаций.

НК РФ - Налоговый кодекс Российской Федерации.

НДС - налог на добавленную стоимость.

3. Налог на прибыль

3.1. Система налогового учета

Налоговый учет Банка представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов бухгалтерского и налогового учета, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы (налоговая декларация).

3.2. Базовые принципы ведения налогового учета:

- формирование полной и достоверной информации для целей налогообложения в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налога в бюджет;
- последовательное применение норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

Система и принципы налогового учета обязательны для всех Структурных подразделений, Филиалов, Обособленных подразделений Банка, участвующих в системе налогового учета.

3.3. Исчисление налоговой базы по налогу на прибыль

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.

Налоговым периодом признается календарный год.

3.4. Подготовка информации и составление регистров налогового учета

Порядок подготовки информации и составления регистров налогового учета Структурными подразделениями, Филиалами и Обособленными подразделениями Банка осуществляется в соответствии с распорядительными документами Банка по данному вопросу.

На основании информации и регистров налогового учета, представленных Структурными подразделениями, Филиалами и Обособленными подразделениями Банка, Управление налогообложения Департамента бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет налоговой базы и составляет налоговую декларацию по налогу на прибыль в целом по Банку, включая Головной банк, Филиалы и Обособленные подразделения.

3.5. Исчисление сумм авансовых платежей по налогу на прибыль

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала года. Авансовые платежи по налогу на прибыль осуществляются исходя из сумм квартальных авансовых платежей, определяемых с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение квартала уплачиваются ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей осуществляется в соответствии со статьей 286 НК РФ.

3.6. Определение доли прибыли и уплата авансовых платежей

Доля прибыли, приходящаяся на каждый Филиал, Обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества этого Филиала, Обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку (в соответствии со статьями 255, 259, 288 НК РФ).

Авансовые платежи по налогу на прибыль, а также суммы налога на прибыль, исчисленные по итогам отчетного периода в части, причитающейся в федеральный бюджет., а также в бюджет г. Москвы, в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения Филиалов, Обособленных подразделений Банка уплачиваются Головным офисом.(ст.288 НК РФ)

3.7. Доходы Банка

К доходам Банка в целях налогового учета относятся:

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы.

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

3.8. Расходы Банка

В целях налогового учета расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки) Банка.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, т.е. затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обычаям делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые обоснованные затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Все расходы банка являются косвенными.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и видов деятельности Банка подразделяются:

- на расходы, связанные с производством и реализацией;
- на внереализационные расходы.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к обеим группам расходов, Банк самостоятельно определяет, к какой именно группе относятся такие расходы на основании статей 253, 265 НК РФ.

3.9. Материальные расходы Банка

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с Главой 25 НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

При списании на расходы выданных в эксплуатацию (для осуществления банковской деятельности) материалов, товаров (материальных ценностей) применяется метод оценки по стоимости единицы запасов (цена приобретения) в соответствии со статьей 254 НК РФ.

3.10. Расходы Банка на оплату труда

В расходы Банка на оплату труда включаются начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные трудовыми договорами (контрактами), требованиями законодательства Российской Федерации, локальными (внутренними) документами о порядке выплаты вознаграждений, относящихся к расходам на оплату труда в соответствии со статьей 254 НК РФ.

3.11. Расходы Банка по амортизации имущества

Амортизируемым имуществом в целях налогового учета признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности, используются им для деятельности, направленной на получение дохода, и стоимость которых погашается путем

начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более двенадцати месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

К амортизируемому имуществу относятся основные средства и нематериальные активы Банка. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу и нематериальным активам осуществляется линейным способом, исходя из норм, исчисленных на основании сроков полезного использования амортизируемого имущества и нематериальных активов в соответствии со статьями 258 и 259 НК РФ.

Для целей налогообложения устанавливаются максимальные нормы амортизации по всем амортизационным группам амортизируемого имущества.

Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется Банком исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 (Постановление № 1).

Наименования амортизационных групп	Срок полезного использования, месяцы
Первая группа	13
Вторая группа	25
Третья группа	37
Четвертая группа	61
Пятая группа	85
Шестая группа	121
Седьмая группа	181
Восьмая группа	241
Девятая группа	301
Десятая группа	361

Капитальные вложения в арендованные основные средства, используемые для выполнения работ, оказания услуг, подразделяются на отделимые и неотделимые:

- отделимые капитальные вложения в арендованные основные средства являются объектом амортизируемого имущества со сроком амортизации исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями НК РФ и Постановлением № 1;

- неотделимые капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, произведенные с согласия арендодателя, являются амортизируемым имуществом. Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, и документами арендодателя.

Банк включает в расходы отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Не подлежат амортизации в соответствии со статьей 256 НК РФ следующие виды амортизируемого имущества:

приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора;

- основные средства, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование; основные средства, переведенные по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев; находящиеся по решению руководства Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

- неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, осуществленные до 01.01.2006 года, не являются объектом амортизируемого имущества.

3.12. Внереализационные расходы Банка

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и/или реализацией в соответствии со статьей 265 НК РФ.

Неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, осуществленные до 01.01.2006 года, являются расходами, которые могут уменьшать полученные доходы в соответствии с пунктом 1 статьи 272 НК РФ в пределах срока действия договора аренды, но не более чем минимальный срок по амортизационной группе, указанной в Постановлении № 1, если затраты экономически оправданы и расходы документально подтверждены как другие расходы, связанные с производством и (или) реализацией, в соответствии с подпунктом 49 пункта 1 статьи 264 НК РФ.

3.13. Особенности признания доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка в целях налогового учета признаются по методу начисления.

Для доходов от реализации, если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ, датой получения дохода признается день передачи права собственности на товары (работы, услуги, имущественные права) независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего Банку имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

При реализации имущества сумма доходов от реализации уменьшается на стоимость реализованного имущества, определяемого в соответствии со статьей 268 НК РФ в следующем порядке:

- при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества (с учетом расходов, связанных с реализацией имущества), определяемую в соответствии со статьей 257 НК РФ;

- при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества (с учетом расходов, связанных с реализацией этого имущества).

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно, исходя из суммы амортизации, начисленной линейным способом в соответствии со статьями 259 и 322 НК РФ.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно, исходя из сумм, начисленных в соответствии с порядком, изложенном в статье 255 НК РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Для внереализационных доходов и расходов дата получения дохода, совершения расхода признается в соответствии с требованиями статей 271 и 272 НК РФ.

Штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, признаются доходами (расходами) в случае письменного подтверждения признания их должником или на основании решения суда, вступившего в законную силу.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период:

- доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства);

- расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Датой признания расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата предъявления документов или дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последний день отчетного (налогового) периода.

3.14. Формирование резервов Банка

Формирование резервов по сомнительным долгам по расчетам за товары, работы, услуги, а также по любым видам задолженности, включая задолженность, образовавшуюся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также по иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ссудной задолженности, осуществляется в соответствии со статьей 266 НК РФ.

Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы и неполностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по сомнительным долгам, переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам) осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 292 НК РФ.

Суммы резервов, отнесенные на расходы и неполностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах), переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую и брокерскую деятельность, предусмотренную соответствующими лицензиями, формирует резервы под обесценение ценных бумаг в соответствии со статьей 300 НК РФ.

Суммы резервов под обесценение ценных бумаг, отнесенные на расходы и не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по ценным бумагам, переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

3.15. Операции Банка с ценными бумагами

При реализации или ином выбытии ценных бумаг осуществляется списание на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по методу ФИФО (первых по времени приобретения) в соответствии со статьей 280 НК РФ.

Налоговая база от операций с ценными бумагами определяется Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, в целом как по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, так и по не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

Налогообложение операций с ценными бумагами, которые могут быть также квалифицированы как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, в целях налогообложения Банк осуществляет в соответствии со статьей 280 НК РФ.

При совершении сделок через двух и более организаторов торгов Банк самостоятельно осуществляет выбор рыночной котировки ценной бумаги в соответствии со статьей 280 НК РФ.

При определении расчетной цены акции Банк использует метод стоимости чистых активов и (или) привлекает оценщика.

3.16. Операции Банка с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)

По срочным сделкам с финансовыми инструментами, в том числе фьючерсным, опционным, форвардным контрактам в соответствии со статьей 301 НК РФ базисным активом может являться:

- иностранная валюта;
- драгоценные металлы;
- ценные бумаги;
- имущество и имущественные права;
- процентные ставки;
- кредитные ресурсы;
- индексы цен или процентных ставок;
- активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с
- указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками;
- другие финансовые инструменты срочных сделок.

Под срочными сделками с финансовыми инструментами в целях налогообложения прибыли принимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее второго рабочего дня после дня заключения сделок.

Сделки, дата расчетов по которым осуществляется сторонами не ранее второго рабочего дня после дня заключения сделок, и по которым осуществляется поставка базисного актива, следует считать как ФИСС.

Сделками с поставкой базисного актива признаются сделки, которые исходя из условий договоров заключения сделки и цели, определенной Департаментом финансовых рынков, исполняются путем поставки базисного актива (при этом под исполнением сделки также понимается проведение взаимозачета встречных требований и обязательств (неттинг)).

Сделками без поставки базисного актива признаются сделки, исполнение которых, исходя из условий их заключения, не предполагает поставку базисного актива, но определяет порядок взаиморасчетов в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена или порядок определения которой установлен сторонами при заключении сделок.

Срочные сделки с финансовыми инструментами заключаются с целью хеджирования финансовых рисков Банка: снижения, компенсации возможных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования.

Налогообложение срочных сделок с финансовыми инструментами (кроме сделок, указанных в п. 3.15.) осуществляется в соответствии со статьями 301-305 НК РФ.

3.17. Проценты по заемным средствам

Для целей налогообложения под заемными средствами понимаются:

- средства и иное имущество (в частности, ценные бумаги, драгоценные металлы) физических и юридических лиц, полученные по договорам займа, кредитным договорам (включая, межбанковские кредиты), договорам банковского счета и банковского вклада (включая банковские вклады, вклады и займы в драгоценных металлах), независимо от формы оформления (включая вклады, удостоверенные, в том числе сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом);
- собственные долговые обязательства, оформленные в виде ценных бумаг (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги, по которым согласно условиям их размещения предусматривается начисление процентных (дисконтных) доходов).

Банк не определяет критерии сопоставимости по заемным средствам. В этой связи предельная величина процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте в соответствии со статьей 269 НК РФ.

Проценты, начисленные по полученным Банком межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 статьи 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров и фактической процентной ставки в соответствии с пунктом 2 статьи 291 НК РФ.

3.18. Перенос убытков Банка на будущее

Перенос убытков Банка на будущее осуществляется в соответствии со статьей 283 НК РФ.

3.19. Ведение Банком аналитических регистров налогового учета

Ведение Банком аналитических регистров налогового учета осуществляется в соответствии со статьей 314 НК РФ.

Ведение регистров налогового учета в виде специальных форм осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях.

4. Налог на добавленную стоимость

4.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость осуществляется Банком в соответствии с главой 21 НК РФ.

4.2. Налоговый вычет сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных за приобретенные товары, работы (услуги), Банком не осуществляется. Суммы налога, полученные от операций, облагаемых НДС, уплачиваются Банком в бюджет в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Для целей налогообложения Банк устанавливает момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств.

4.3. Суммы доходов и налога, полученные Филиалами, Обособленными и Структурными подразделениями от операций, облагаемых НДС, передаются на баланс Банка в установленном порядке.

4.4. НДС, уплаченный по операциям, связанным с банковской деятельностью и деятельностью, направленной на получение дохода, в полном объеме включается в затраты, учитываемые при исчислении Банком налога на прибыль в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ.

4.5. По основным средствам производственного назначения, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2004, сумма уплаченного НДС выделяется из

первоначальной стоимости объекта, и списывается при вводе объекта в эксплуатацию на расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

4.6. При определении налоговой базы выручка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату оплаты товаров (работ, услуг). В аналогичном порядке пересчитывается в рубли НДС, полученный в иностранной валюте, и НДС в иностранной валюте, удержанный с доходов иностранных юридических лиц - нерезидентов.

4.7. Составление сводных счетов-фактур может осуществляться один раз в месяц в установленные законодательством сроки в случаях, когда в течение календарного месяца одному и тому же клиенту были неоднократно оказаны одинаковые виды услуг.

5. Налог на имущество

5.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на имущество осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. В соответствии со статьей 375 НК РФ при определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в Учетной политике Банка.

В соответствии со статьей 376 НК РФ налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Головного банка (месту его государственной регистрации), в отношении имущества Филиала, каждого Обособленного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Головного банка, Филиала, Обособленного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Ставки налога на имущество определяются законами субъектов РФ в соответствии со статьей 380 НК РФ.

5.2. Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком, Филиалами, Обособленными структурными подразделениями, имеющими отдельный баланс, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 384 НК РФ).

6. Транспортный налог

6.1. Исчисление и уплата в бюджет транспортного налога осуществляется в соответствии с Главой 28 НК РФ. Налоговым периодом признается календарный год.

6.2. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

6.3. Расчет составляется по каждому транспортному средству один раз в год с учетом выбывшего в течение года транспорта и перечисляется не позднее установленного срока.

6.4. Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком, Филиалами, Обособленными структурными подразделениями, имеющими отдельный баланс, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 363 НК РФ).

7. Региональные и местные налоги и сборы

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с законодательными актами субъектов РФ и органов местного самоуправления. Начисление и уплата налогов производится в Головном банке Отделом учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и отчетности на основании Распоряжения Управления налогообложения. Филиалы, Обособленные структурные подразделения, имеющие отдельный баланс, самостоятельно осуществляют начисление и перечисление региональных и местных налогов и сборов по месту их учета в налоговых органах.

8. Единый социальный налог

8.1. Исчисление и уплата в бюджет единого социального налога осуществляется Банком в соответствии с главой 24 НК РФ.

8.2. Банк использует регрессивную шкалу ставки налога в соответствии со статьей 241 НК РФ.

8.3. Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности Банка по уплате налога (авансовых платежей по налогу), а также обязанности по представлению расчетов по налогу и налоговых деклараций по месту своего нахождения в соответствии со статьей 243 НК РФ.

9. Выполнение Банком функций налогового агента

9.1. При осуществлении Головным банком, Филиалами, Обособленными подразделениями расчетов за товары, работы (услуги), облагаемые налогом на добавленную стоимость (налогом с доходов), с иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков (иностранные организации), в соответствии с нормами НК РФ, нормами Международных договоров об избежании двойного налогообложения и иными документами по применению отдельных положений НК РФ в части особенностей налогообложения прибыли (доходов) иностранных организаций Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения одновременно с выплатой дохода иностранной организации исчисляют, удерживают из суммы выплачиваемого дохода и уплачивают в бюджет причитающиеся суммы налогов в следующем порядке:

9.1.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации НДС.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой (в день выплаты) дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм НДС в бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки Банка на налоговый учет в г. Москве.

9.1.2. Исчисление и уплата в бюджет налога на доходы иностранной организации

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения Банка отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала,

Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

9.2. Банк как налоговый агент в соответствии с нормами НК РФ удерживает и перечисляет в бюджет налог на добавленную стоимость из сумм доходов, уплачиваемых арендодателю при аренде Банком имущества, находящегося в собственности органов федеральной власти и органов местного самоуправления.

9.3. В соответствии со статей 310 НК РФ при выплате доходов иностранным организациям Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения в день выплаты дохода (одновременно с выплатой дохода) отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс и представляют ежеквартально в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, Налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов.

9.4. Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения в соответствии с главой 23 НК РФ отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного налога на доходы физических лиц, включая налог:

- с процентных доходов по вкладам в Банке, в части превышения необлагаемой налогом величины выплачиваемых процентов;
- с суммы материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком - физическим лицом заемными (кредитными) средствами;
- с доходов физических лиц от операций с ценными бумагами. В целях выполнения Головным банком, Филиалом, Обособленным подразделением функций налогового агента по договорам на брокерское обслуживание клиентов, датой признания дохода клиента считается дата перечисления денежных средств клиента со счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами на его расчетный счет в соответствии со статьей 214.1. НК РФ.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), в установленные НК РФ сроки осуществляют перечисление в бюджет причитающихся сумм налога на доходы физических лиц в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс и представляют по итогам налогового периода в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, Налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных доходов физическим лицам и удержанного налога на доходы физических лиц.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
от 29.12.2006 № 416

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 3

Москва - 2006

1. Общие положения
2. Основные понятия и определения
3. Цели, принципы и правила Учетной политики
4. Элементы Учетной политики
 - 4.1. Организация бухгалтерского учета
 - 4.2. Первичные документы
 - 4.3. Технология обработки и хранения учетной информации
 - 4.4. Отчетность Банка
 - 4.5. Инвентаризация
 - 4.6. Внутренний контроль
5. Особенности проведения отдельных учетных операций
 - 5.1. Учет уставного капитала
 - 5.2. Кассовые операции
 - 5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами
 - 5.4. Расчеты Банка
 - 5.4.1. Расчеты по счетам клиентов
 - 5.4.2. Расчеты по корреспондентским счетам
 - 5.4.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО
 - 5.4.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО
 - 5.4.3. Расчеты с филиалами Банка
 - 5.4.4. Расчеты по операциям с банковскими картами
 - 5.4.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета
 - 5.5. Кредитно-депозитные операции
 - 5.6. Операции с ценными бумагами
 - 5.7. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
 - 5.7.1. Основные средства
 - 5.7.2. Нематериальные активы

- 5.7.3. Материальные запасы
- 5.7.4. Оценка имущества
- 5.7.5. Начисление амортизации
- 5.7.6. Определение срока полезного использования
- 5.8. Средства в расчетах
 - 5.8.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности
 - 5.8.2. Расчеты с бюджетом по налогам
- 5.9. Доходы и расходы будущих периодов
- 5.10. Доходы и расходы
- 5.11. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат
- 5.12. Особенности формирования финансовых результатов и фондов банка
- 6. Общий порядок нумерации лицевых счетов
- 7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)
- 8. Годовой бухгалтерский отчет

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 205-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал - филиал Банка.

Обособленное подразделение - дополнительный офис Филиала, расположенный в другом субъекте Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение - департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

АБС - автоматизированная банковская система «Банк XXI век»

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка - это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих в себя:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;
- текущую группировку;

- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по кассовому методу.** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому методу. Данный принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов за исключением случаев, предусмотренных настоящей Учетной политикой и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета в Положении № 205-П. Требования предъявляемые Положением № 205-П к ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. Необходимость ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 205-П, определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утверждаемый Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале Банка несет Управляющий филиалом. Главный бухгалтер филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

4.1.6. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка по совершению отдельных операций документы по ним принимаются к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты - унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;

- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и Постановлением

Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утверждаемые Приказами Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро» Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном комплексе на основании реестра, получаемого из процессингового центра.

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на денежном и фондовом рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичных документов:

- «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам;
- распорядительных записок;
- иных документов, утвержденных правилами внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами Банка.

4.3.4.6. Аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка (Филиала)

данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АKB «Росбанк», ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.4.8. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка расчеты с работниками по оплате труда отражаются на сводных лицевых счетах.

4.3.4.9. Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка требования и обязательства по срочным сделкам отражаются на сводных лицевых счетах раздела Г.«Срочные сделки» в разрезе валют.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, Филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового бухгалтерского отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за воскресные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Баланс Банка и оборотная ведомость по счетам Банка формируются и печатаются ежедневно в порядке, установленном Положением № 205-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением №205-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией», хранятся в электронном виде.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов. Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных

программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета. На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу) и заверяется подписью Главного бухгалтера Банка (Филиала) либо его заместителем, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу).

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых требований и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества, финансовых требований и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В филиале Банка состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения № 205-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые 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.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Положения №205-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.1.1. Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в валюте РФ. Указанный счет открывается в балансе Головного банка.

5.1.2. Аналитический учет уставного капитала ведется на лицевых счетах балансового счета 10207, открываемых по каждому акционеру.

5.2. Кассовые операции

5.2.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 199-П).

5.2.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовые журналы по приходу и расходу (в двух экземплярах) и реестры операций с наличной валютой и чеками.

5.2.3. Книга учета денежной наличности и других ценностей (Приложение №17 к Положению № 199-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Оформленные листы Книги учета наличности и других ценностей подшиваются в отдельное дело.

5.2.4. Денежные средства в банкоматах, находящихся в собственности, лизинге, аренде учитываются на счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

5.2.5. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

5.2.6. Суммы недостач денежных средств, выявленные в кассовом подразделении, отражаются:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - в случае, если установлено, что виновное лицо - работник Банка;

- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - в случае, если виновные лица не установлены.

5.2.7. Суммы излишков, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в момент обнаружения по счету 70107 «Другие доходы» символ 17306 «От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей».

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.3.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке - в рублевом эквиваленте и учетных ценах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых Банком России котировок покупки аффилированных драгоценных металлов. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке учетные цены вступают в силу в рабочий день, следующий за днем их утверждения, и действуют до установления Банком России новых значений указанных котировок.

5.3.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 21.03.1997 № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» (Положение №55).

5.3.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в

бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 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».

5.3.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам до момента исполнения сделки. При отражении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, учет ведется на соответствующих счетах по сроку от даты заключения сделки до даты исполнения всех обязательств по сделке. По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества календарных дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на счетах раздела Г «Срочные сделки» прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

5.3.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов, внебалансовых счетов раздела В, счетов доверительного управления раздела Б, счетов срочных сделок раздела Г) в иностранных валютах производится по мере изменения ЦБ РФ курса иностранных валют к валюте РФ.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на данный день.

5.3.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы», 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы», 61308 «Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы», 61408 «Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы» ведутся отдельные лицевые счета:

- по учету нереализованной курсовой разницы,
- по учету реализованной курсовой разницы.

Суммы курсовых разниц, отраженные по счетам 61306, 61406, 61308, 61408 ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на соответствующие счета доходов/расходов.

5.3.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов раздела В «Внебалансовые счета» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» ;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.3.9. При переоценке лицевых счетов срочных операций суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)»;
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»;
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)»;
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)».

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются со счетов раздела Г. «Срочные сделки» по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками - при исполнении первой по срокам от даты расчетов).

5.3.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента, открытыми на основании договора счета/вклада. Счета 47405/47406

«Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используются для депонирования средств клиента - юридического лица для последующей покупки или продажи иностранной валюты и в случае отсутствия у клиента - юридического лица счета в покупаемой или продаваемой валюте.

5.3.11. Полученная реализованная курсовая разница от операций покупки/продажи безналичной иностранной валюты, конверсионных операций с безналичной иностранной валютой отражается в установленном порядке на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 61306, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте».

Полученная реализованная курсовая разница от операций с драгоценными металлами отражается в установленном порядке на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 61308, 61408 «Переоценка драгоценных металлов».

5.3.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты (банкнотные сделки) учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

5.3.13. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются на балансовых счетах 701 «Доходы», 702 «Расходы» по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и не переоцениваются.

5.4. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты:

- через корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России);
- через расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.4.1. Расчеты по счетам клиентов

5.4.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк», обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк».

5.4.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.4.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.4.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» с отражением курсовой разницы на лицевых счетах балансовых счетов 61306/61406 «Переоценка средств в иностранной валюте».

5.4.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.4.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.4.1.7. Вторые экземпляры выписок по счетам клиентов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5.4.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.4.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов - банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70107 «Другие доходы».

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации -нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются в общеустановленном для счетов ЛОРО порядке до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитной организации - нерезидента.

При получении соответствующего подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету №70107 «Другие доходы».

5.4.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО осуществляются в соответствии с действующим законодательством, с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения SWIFT сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

5.4.3. Расчеты с филиалами Банка

Операции между Головным банком и Филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

5.4.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы и иных операций с использованием банковских карт осуществляется в Головном банке и Филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с Филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга Реестров расчетных документов для каждого участника (филиала).

5.4.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета.

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета отражается на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40911 «Транзитные счета»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами».

5.5. Кредитно-депозитные операции

5.5.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.5.2. При заключении сделки привлечения/размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств (отражение денежных средств как кредита или депозита) осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением (размещением) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозитные операции, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.5.3. Срок привлечения/размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, до момента истечения срока привлечения/размещения.

5.5.4. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения/размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, определение нового срока вклада зависит от условий договора. Бухгалтерский учет возобновленного вклада может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывался вклад при заключении договора:

- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада;

- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.5.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.5.6. Суммы залога и поручительства, полученные в обеспечение размещенных Банком средств, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах на основании договора залога или поручительства, но не позднее даты размещения средств, если на момент размещения залог уже оформлен, либо позднее даты размещения, но не позднее дня оформления залога.

5.5.7. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.5.8. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение размещенных средств и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение размещенных средств, отражается на внебалансовом счете 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам» на основании договора залога не позднее даты размещения.

5.5.9. Начисление процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями договоров на привлечение/размещение денежных средств в порядке, определенном законодательством РФ.

5.5.10. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

5.5.11. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.5.12. Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца за весь текущий месяц, включая дни после этого последнего рабочего дня месяца (если последний рабочий день не является последним календарным днем текущего месяца).

5.5.13. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентов производятся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.08.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

5.5.14. Аналитический учет по балансовому счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

5.5.15. Погашение задолженности по кредитному договору производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.5.16. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.5.17. Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения (размещения), включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов), по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.6. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.6.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением №55, Приложением №11 к Положению № 205-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.6.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков.

5.6.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению по соответствующим балансовым счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг в следующих случаях:

- если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит переносу на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг;
- если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит переносу на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля);
- при невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, некотируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг, котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля).

5.6.4. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

В качестве рыночной цены признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на текущий операционный день в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

5.6.5. В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

5.6.6. В день совершения операций с котируемыми ценными бумагами торгового портфеля, включая перевод из других портфелей, остаток ценных бумаг данного выпуска на конец дня подлежит переоценке по рыночной цене.

Переоценка всех котируемых ценных бумаг торгового портфеля осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами», 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

5.6.7. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, затрат, связанных с приобретением ценных бумаг инвестиционного портфеля, затрат, связанных с приобретением ценных бумаг портфеля контрольного участия ведется на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг» в валюте РФ.

Затраты по реализации, относящиеся к сделке с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения (инвестиционный портфель и портфель контрольного участия), отражаются на счетах выбытия (реализации) 61203, 61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», минуя счет 50905.

5.6.8. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), производится на расходы Банка по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» в целом по торговому портфелю ежемесячно в последний рабочий день месяца. Затраты на приобретение ценных бумаг торгового портфеля списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по формуле $Zp = Z \times P / (O + П)$, где:

Zp - затраты, подлежащие списанию на расходы;

Z - остаток на лицевых счетах «Затраты по приобретению»;

P - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;

O - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца;

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение

5.6.9. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, производится на счета выбытия (реализации) по методу ФИФО в момент выбытия ценной бумаги.

5.6.10. Депозитарный учет ценных бумаг Голольным банком и Филиалами Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

При составлении сводного отчета по форме № 101 по счетам ДЕПО обороты и остатки на межфилиальных счетах исключаются.

5.6.11. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.6.12. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) котируемых и некотируемых эмиссионных ценных бумаг по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (покупки) в том же количестве и по ценам, установленным соответствующим договором (договорами).

Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно зачисляются в торговый портфель и

учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента).

Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 календарных дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования» и 508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования». Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 «Некотируемые долговые обязательства» и 507 «Некотируемые акции».

Требования и обязательства по обратному выкупу (продаже) ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах главы Г. «Срочные сделки» в соответствии с Положением № 205-П.

Доход (расход) в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по первой (покупка ценных бумаг) и второй части (продажа ценных бумаг) договора с обратной продажей учитывается на счете 70102 - символы 12401 - 12407 (70204 - символ 24205).

В случае если ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей, на момент исполнения второй части (продажа ценных бумаг) ранее проданы, исполнение второй части операции РЕПО осуществляется за счет ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле и учитываемых на балансовых счетах второго порядка 50104 - 50110, 50605 - 50608. Если ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах второго порядка 50104 - 50110, 50605 - 50608, того же выпуска, в том же количестве не достаточно, выбывают ценные бумаги, приобретенные по другой операции РЕПО. При этом в первую очередь списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка 50113, 50611 ценных бумаг, приобретенных по операции РЕПО.

При невыполнении условий обратной продажи некотируемой ценной бумаги, числящейся в торговом портфеле, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага со счетов 50113, 50611 переносится на балансовые счета торгового портфеля 50104 - 50110, 50605 - 50608, либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.6.13. Учет биржевых контрактов типа «фьючерс», базовыми активами которых являются фондовые индексы и товарные активы, заключаемые Банком от своего имени и за свой счет, которые не предусматривают поставки базового актива, а предполагают проведение только денежных расчетов в будущем, необходимо отражать на внебалансовых счетах № 933 «Требования банка по поставке денежных средств» и № 963 «Обязательства банка по поставке денежных средств» раздела Г. «Срочные сделки» в сумме стоимости базового актива. Вариационная маржа отражается на счетах доходов/расходов в дату зачисления/списания по символам 17313 «От проведения фьючерсных операций»/29412 «По фьючерсным операциям».

5.7. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество».

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 205-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств, относятся к затратам капитального характера (далее капитальные вложения), учитываемым отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс филиала.

5.7.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.7.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты (неотделимые улучшения) произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.7.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.7.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС.

5.7.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 10 000 рублей включительно без НДС, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.7.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.7.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной

собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд свыше 12 месяцев независимо от стоимости, в том числе:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;

- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;

- владение «ноу-хау».

5.7.3. Материальные запасы

5.7.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.7.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию, стоимость которого находится в пределах от 15 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 5 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.7.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 5 минимальных размеров оплаты труда до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы».

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы».

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.7.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.7.4. Оценка имущества

5.7.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату, в том числе бывшее в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

- а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);

- б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

- г) из таможенных пошлин и иных платежей;

д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке, согласованной акционерами с учетом фактических затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) - по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доставке и доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации - по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.7.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.7.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.7.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5.7.5. Начисление амортизации

5.7.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с учетом следующих особенностей:

- **по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;**

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.7.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершающих капитальных вложений.

5.7.5.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев

- по объектам жилищного фонда.

5.7.5.4. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.7.5.5. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей, с 01.01.2007 норма амортизации применяется без учета специального коэффициента.

5.7.5.6. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.7.6. Определение срока полезного использования

5.7.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	Срок полезного использования, месяцы
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.7.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в

уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.7.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора; при невозможности установления срока полезного использования принимается срок полезного использования 10 лет.

5.7.6.4. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.7.6.5. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отдельным или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.7.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отдельных улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.8. Средства в расчетах

5.8.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.8.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, капитальные вложения, возмещаемые арендодателем (после ввода в эксплуатацию и до возмещения арендодателем) отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, комиссий за ведение счетов, оказание расчетных услуг по заключенным договорам об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, членских взносов в организации и других

аналогичных платежей отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами, если иное прямо не установлено в нормативных документах ЦБ РФ.

5.8.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

5.8.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);
- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются приказами Президента Банка.

В филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется приказом Управляющего филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Нормы командировочных расходов утверждаются Приказом Президента Банка и распространяются на филиалы Банка.

5.8.1.4. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.8.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счета дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения они направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка.

5.8.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.8.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

5.8.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется Порядком бухгалтерского учета расчетов по налогам и сборам с бюджетами всех уровней в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», утвержденным Приказом Президента от 15.03.2005 № 60.

5.8.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются лицевые счета по каждому виду налога в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.8.2.4. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

5.8.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Головным офисом и дополнительными офисами от проведения операций, облагаемых НДС, ежедневно отражаются в балансе Банка по мере совершения операций на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца в балансе Филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца Филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.8.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный Филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.8.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Суммы уплаченного НДС списываются со счета 60310 на расходы Банка (счет 70209 символ 29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы») по мере:

- оказания услуг, выполнения работ не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;
- передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство);
- ввода в эксплуатацию капитальных вложений в арендованные здания (помещения).

5.8.2.8. Расчеты по начислению и уплате единого социального налога отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60303, 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату».

5.9. Доходы и расходы будущих периодов

5.9.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

5.9.2. К расходам будущих периодов, учитываемым на лицевых счетах балансового счета 61403, относятся:

- расходы по арендной плате, уплаченной арендодателю авансом, а также расходы по абонированию почтовых ячеек;
- оплата стоимости подписки на газеты, журналы или другие источники информации;
- предоплата за информационные услуги, в том числе информационно-консультационные услуги, предоставляемые в электронном виде (типа «Консультант +», «Гарант» и др.), а также услуги разработчиков и дистрибьюторов, оказанные в процессе их эксплуатации;
- расходы на подготовку кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- расходы на долговременную рекламу;
- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;
- отчисления обязательных платежей, начисленные на суммы заработной платы, относящейся к следующему году;

- расходы по приобретению и сопровождению программных продуктов, если в условиях договора указан срок эксплуатации программного продукта и/или срок сопровождения договора;

- расходы, связанные с получением лицензий на определенный вид деятельности, если в лицензии указан срок ее действия;

- абонентская плата за телефон и другие услуги связи, уплаченные авансом по условиям договора;

- страховые взносы, уплаченные авансом;

- другие аналогичные, обоснованные расходы.

5.9.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304, относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;

- другие доходы, полученные авансом.

5.9.4. Доходы и расходы будущих периодов списываются соответственно на счета доходов и расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, при наличии документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с условиями договора

5.9.5. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 61304, 61403 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ на дату выполнения операции или по мере представления (получения) документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг), по курсу ЦБ РФ, действующему на дату составления документа.

5.9.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка и не возмещаемые арендодателем, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств, числящийся на счете 61403, по данному договору на расходы списывается единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.10. Доходы и расходы

5.10.1. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением № 205-П.

5.10.2. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе статей, предусмотренных Схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение №3 к Положению №205-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.11. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат

Порядок отнесения Банком на расходы произведенных затрат по отдельным операциям имеет некоторые особенности.

5.11.1. Затраты на все виды ремонта основных средств (за исключением затрат на ремонт застрахованного имущества в связи с возникновением страхового случая, указанного в подпункте 5.7.1.5) относятся на расходы Банка на основании акта выполненных работ.

5.11.2. Расходы за обучение сотрудников Банка, состоящих в штате, отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на обучение, подготовку (переподготовку) сотрудников, копии лицензии на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить наличие лицензии), счета образовательной организации (при отсутствии такового - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся к уплате образовательному учреждению), а также акта выполненных работ (оказанных услуг), других подтверждающих документов.

5.11.3. Представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также отчета о проведении представительского мероприятия, в котором указываются дата и место проведения мероприятия, программа встречи, приглашенные лица, наименование использованных продуктов и услуг.

5.11.4. Расходы по аренде основных средств и другого имущества с целью рекламы услуг Банка списываются в целях бухгалтерского учета на расходы по аренде ежемесячно равными долями в течение периода аренды.

Расходы по оплате рекламного места относятся на расходы по рекламе или прочие расходы информационного характера с учетом требований местного законодательства о рекламе.

5.11.5. Затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка, а также расходы по подключению выделенной телефонной линии, установке линий, подключению к сети, регистрации, выделению каналов связи, перестановке проводов, изменению категории линий и каналов относятся на расходы на основании актов выполненных работ (оказанных услуг) и предъявленных к оплате счетов.

5.11.6. Затраты на приобретение бланков строгой отчетности (расчетных денежных чековых книжек, бланков ценных бумаг и др.) списываются на операционные расходы Банка при оприходовании полученных ценностей в операционную кассу Банка в порядке, установленном нормативными документами ЦБ РФ.

5.11.7. Расходы Банка по выплате пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности работника в соответствии с законодательством РФ отражаются как прочие расходы на содержание аппарата.

5.10.8. Расходы банка в виде капитальных вложений (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка учитываются по символу 29423 «Другие расходы».

5.12. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.12.1. Формирование финансовых результатов Банка производится ежеквартально.

5.12.2. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов.

5.12.3. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала.

Передача Филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществляется один раз в год день через счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302.

5.12.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка. При открытии транзитных счетов клиентов - юридических лиц в 14-15 знаках номера лицевого счета используется символ 01.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации («Классификатор клиринговых валют»), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (Филиала). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка (Филиала) открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (Филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам Банка дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляются как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой бухгалтерский отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка - срок окончания аудиторской проверки.

8.3. Годовой бухгалтерский отчет состоит из следующих документов:

- Годовой бухгалтерский баланс за отчетный год, составленный по форме, приведенной в приложении 8 к Положению №205-П;
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 1 января отчетного года, составленный по форме, приведенной в Приложении №4 к Положению №205-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

8.4. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

8.5. Под уровнем существенности для целей настоящей Учетной политики понимается то предельное значение события или ошибки в бухгалтерском учете, начиная с которого квалифицированный пользователь отчетности с большей степенью вероятности перестанет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Для определения уровня существенности рассчитывается Числовое значение на основе финансового результата и величины собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату. Процентные доли в размере 2 % от финансового результата и 5 % от величины собственных средств взвешиваются с весовыми коэффициентами 20 % и 80 % соответственно. Числовое значение определяется как сумма взвешенных процентных долей.

8.6. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность,
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

8.6.1. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат отражению в пояснительной записке.

8.6.2. В бухгалтерском учете подлежат отражению события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. К таким событиям относятся:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в полном объеме независимо от суммы);
- 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 (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- обнаружение после отчетной даты фактов выполнения работ (оказания услуг) за отчетный год, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения).

8.6.3. СПОД подлежат отражению только в балансе Головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета.

8.6.4. В первый рабочий день отчетного года после составления ежедневного баланса на первое число нового года осуществляется следующее:

- остаток, отраженный на счете 70301 «Прибыль отчетного года» подлежит переносу на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет»;

- остаток, отраженный на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года» подлежит переносу на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

8.6.5. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах 70302 «Прибыль предшествующих лет», 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». При этом запрещается корреспонденция счетов 70302, 70502 со счетами по учету:

- уставного капитала;

- кассы;

- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов;

- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;

- привлеченных и размещенных денежных средств;

- обязательств и требований по прочим операциям (счета 47422, 47423), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счета 60322, 60323);

- расчетов с филиалами.

8.6.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю Главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном Положением 205-П (часть III).

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельное дело «Годовой отчет за 200 ____ год».

8.6.7. При необходимости передачи на баланс Филиалов результатов отражения в бухгалтерском учете СПОД такая передача отражается в балансе текущим операционным днем следующего за отчетным года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами. При этом корреспонденция со счетами 70302, 70502 не допускается.



УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
от 29.12.2007 № 515

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 4

Москва - 2007

Оглавление

1. Общие положения
2. Основные понятия и определения
3. Цели, принципы и правила Учетной политики
4. Элементы Учетной политики
 - 4.1. Организация бухгалтерского учета
 - 4.2. Первичные документы
 - 4.3. Технология обработки и хранения учетной информации
 - 4.4. Отчетность Банка
 - 4.5. Инвентаризация
 - 4.6. Внутренний контроль
5. Особенности проведения отдельных учетных операций
 - 5.1. Учет уставного капитала
 - 5.2. Кассовые операции
 - 5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами
 - 5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки
 - 5.5. Расчеты Банка
 - 5.5.1. Расчеты по счетам клиентов
 - 5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам
 - 5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО
 - 5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО
 - 5.5.3. Расчеты с филиалами Банка
 - 5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами
 - 5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета
 - 5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств
 - 5.7. Операции получения денежных средств
 - 5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)
 - 5.9. Операции с собственными векселями.

- 5.10. Операции с собственными облигациями.
- 5.11. Операции с учтенными векселями.
- 5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов
 - 5.12.1. Основные средства
 - 5.12.2. Нематериальные активы
 - 5.12.3. Материальные запасы
 - 5.12.4. Оценка имущества
 - 5.12.5. Начисление амортизации
 - 5.12.6. Определение срока полезного использования
- 5.13. Средства в расчетах
 - 5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности
 - 5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам
- 5.14. Доходы и расходы будущих периодов
- 5.15. Доходы и расходы
- 5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка
- 6. Общий порядок нумерации лицевых счетов
- 7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)
- 8. Годовой бухгалтерский отчет

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 302-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал - филиал Банка.

Обособленное подразделение - дополнительный офис Филиала, расположенный в другом субъекте Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение - департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

АБС - автоматизированная банковская система «Банк XXI век».

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка - это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;

- текущую группировку;
- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый

рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Данный 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.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета в Положении № 302-П. Требования предъявляемые Положением № 302-П к ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. Необходимость ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 302-П, определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утвержденный Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные и кассовые документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Филиале несет Управляющий Филиалом. Главный бухгалтер Филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в Филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ.

4.1.6. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка по совершению отдельных операций документы по ним принимаются к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты - унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;

- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утвержденные Приказами Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета Филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро» Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном комплексе на основании реестра, получаемого из процессингового центра.

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на денежном и фондовом рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичных документов:

- «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам;

- распорядительных записок;

- иных документов, утвержденных правилами внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами Банка.

4.3.4.6. Аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка (Филиала) данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «Росбанк», ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.4.8. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка расчеты с работниками по оплате труда отражаются на сводных лицевых счетах.

4.3.4.9. Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка требования и обязательства по срочным сделкам отражаются на сводных лицевых счетах раздела Г.»Срочные сделки» в разрезе валют, сроков и контрагентов.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, Филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером Филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового бухгалтерского отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за воскресные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Баланс Банка и оборотная ведомость по счетам Банка формируются и печатаются ежедневно в порядке, установленном Положением № 302-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением № 302-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией», хранятся в электронном виде.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов. Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета. На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу) (в том числе отдельно по каждому программному модулю) в части действующих на указанную дату счетов и заверяется подписью Главного бухгалтера Банка (Филиала) либо его заместителя, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу).

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых требований и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества, финансовых требований и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В Филиале состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего Филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения № 302-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые 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.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Положения № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.1.1. Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в валюте РФ. Указанный счет открывается в балансе Головного банка.

5.1.2. Аналитический учет уставного капитала ведется на лицевых счетах балансового счета 10207, открываемых по каждому акционеру.

5.2. Кассовые операции

5.2.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 199-П).

5.2.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовые журналы по приходу и расходу (в двух экземплярах) и реестры операций с наличной валютой и чеками.

5.2.3. Книга учета денежной наличности и других ценностей (Приложение №17 к Положению № 199-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Оформленные на бумажном носителе листы Книги учета денежной наличности и других ценностей подшиваются в дело «Книга учета денежной наличности и других ценностей».

5.2.4. Денежные средства в банкоматах, находящихся в собственности, лизинге, аренде учитываются на счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

5.2.5. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

5.2.6. Суммы недостач денежных средств, выявленные в кассовом подразделении, отражаются:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - в случае, если установлено, что виновное лицо - работник Банка;

- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - в случае, если виновные лица не установлены.

5.2.7. Суммы излишков, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в момент обнаружения по счету 70601 «Доходы» символ 17303 «От оприходования излишков: материальных ценностей, денежной наличности».

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.3.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке - в рублевом эквиваленте и учетных ценах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины,

палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых ЦБ РФ учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке учетные цены применяются начиная с рабочего дня, следующего за днем их установления, и действуют до момента вступления в силу новых значений учетных цен..

5.3.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением № 302-П.

5.3.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 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».

5.3.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных. Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм требований и (или) обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества рабочих дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления первой по срокам даты (даты поставки соответствующего актива или даты расчетов) учет срочной сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Рабочего плана счетов прекращается с ее одновременным отражением на балансовых счетах.

5.3.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов главы В, счетов доверительного управления главы Б, счетов срочных сделок главы Г) в иностранных валютах производится при изменении ЦБ РФ официального курса иностранных валют по отношению к валюте РФ.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

5.3.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» ведутся отдельные лицевые счета в разрезе видов валют.

5.3.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов главы В «Внебалансовые счета» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.3.9. При переоценке лицевых счетов главы Г. «Срочные сделки» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)»;
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)» ;
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)»;
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)».

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются со счетов раздела Г.» Срочные сделки» по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками - при исполнении первой по срокам даты расчетов).

5.3.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента, открытыми на основании договора банковского счета/вклада. Счет 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используются для депонирования средств клиента - юридического лица для последующей покупки или продажи иностранной валюты.

5.3.11. Доходы или расходы, полученные от операций покупки/продажи безналичной иностранной валюты, конверсионных операций с безналичной иностранной валютой отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

Доходы или расходы от операций с драгоценными металлами отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12403 «От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» или 70606 «Расходы» символ 22203 «По операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

5.3.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты (банкнотные сделки) учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.4.1. Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив), и условия которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

5.4.2. Учет расчетных (беспоставочных) срочных сделок до даты исполнения соответствующего требования или обязательства осуществляется на счетах главы Г «Срочные сделки».

5.4.3. Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

5.4.4. Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам» по видам переменных, в разрезе заключенных договоров.

По заключенным Банком расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования и (или) обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств, учет нереализованных расходов ведется на активном счете 950 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)», учет нереализованных доходов ведется на лицевом счете 971»Нереализованные курсовые

разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)»

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового - на активном лицевом счете, должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

5.4.5. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, оговоренную в условиях контракта для их получения (уплаты). Вариационная маржа, в зависимости от вида заключенной сделки, может зачисляться ежедневно или в день окончательного расчета по сделке. Если по условиям контракта вариационная маржа должна зачисляться ежедневно, то она подлежит ежедневному отражению на счетах доходов или расходов Главы А «Балансовые счета». В иных случаях вариационная маржа подлежит ежедневному учету на счетах Главы Г «Срочные сделки», а в установленную контрактом дату исполнения требования или обязательства по сделке отражается на счетах доходов и расходов Главы А «Балансовые счета».

5.5. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты:

- через корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета Филиалов в подразделениях Банка России);
- через расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.5.1. Расчеты по счетам клиентов

5.5.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк», обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк».

5.5.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.5.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.5.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Доходы или расходы от конверсионной операции отражаются на лицевых счетах балансовых счетов 70601 «Доходы» символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы»,

символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

5.5.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.5.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.5.1.7. Вторые экземпляры выписок по счетам клиентов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов - банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации -нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются в общеустановленном для счетов ЛОРО порядке до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитной организации - нерезидента.

При получении соответствующего подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО осуществляются в соответствии с действующим законодательством, с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения SWIFT сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

Денежные средства в валюте РФ, поступившие на корреспондентский счета Банка без указания счета получателя, зачисляются на лицевой счет балансового счета №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Списание со счета 47416 по платежам, по которым получателям является Банк, производится на счета бухгалтерского учета соответствующие назначению платежа, указанному в электронном полноформатном документе или в первичном расчетном документе. В целях осуществления расчетов с клиентами по отдельным операциям, Банк может открывать дополнительные лицевые счета на балансовых счетах №47416.

5.5.3. Расчеты с филиалами Банка

Операции между Головным банком и Филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы и иных операций с использованием банковских карт осуществляется в Головном банке и Филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с Филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга Реестров расчетных документов для каждого участника (Филиала).

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета.

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета осуществляется на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40911 «Транзитные счета»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами».

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.6.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.6.2. При заключении сделки размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения размещенных денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с размещением денежных средств, отражаются в бухгалтерском

учете как депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.6.3. Срок размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем выдачи/перечисления Банком денежных средств, до момента истечения срока размещения денежных средств.

5.6.4. В случаях, когда ранее установленный срок размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, бухгалтерский учет размещенных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались размещенные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма размещенных денежных средств;

- в соответствии с условиями договора новый срок размещения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.6.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.6.6. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.6.7. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение размещенных средств и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение размещенных средств, отражается на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога не позднее даты размещения.

5.6.8. Процентный доход по операциям размещения денежных средств признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.6.9. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты клиентом (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний

рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных доходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов по размещенным средствам осуществляется на лицевых счетах балансового счета 47427 «Требования по получению процентов» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.10. Проценты, признанные в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отражение признанных проблемными процентов от операций размещения денежных средств в бухгалтерском учете осуществляется в дату уплаты процентов, определенную условиями договора, и в последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» или № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.11. В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в третью, четвертую и пятую категорию качества, суммы, начисленные и отраженные на счетах доходов, но неполученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в первую и вторую категорию качества, на счетах доходов отражаются все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.6.12. Исходя из принципа осторожности, отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов за период с последней даты признания процентного дохода по дату переклассификации ссуды, актива (требования) в третью и ниже категорию качества осуществляется на внебалансовых счетах.

5.6.13. Погашение задолженности по договору на размещение (предоставление) денежных средств производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.6.14. При отсутствии поступлений от клиента (заемщика) в виде процентных доходов в дату уплаты, предусмотренную договором, либо получении суммы, меньшей, чем сумма, причитающаяся к получению, сумма задолженности, не оплаченная в срок, переносится на счета по учету просроченной задолженности.

5.6.15. Уплата клиентом (заемщиком) текущих процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета №47427 «Требования по получению процентов». Уплата просроченных процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Уплата клиентом (заемщиком) процентов, признанных в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики проблемными, осуществляется на лицевой счет балансового счета №70601 «Доходы» с учетом следующего. При наличии у клиента (заемщика) на дату уплаты задолженности по процентам, которая отражена как на балансовых счетах № 459, 47427, так и на внебалансовом счете (в случае переклассификации ссудной задолженности в третью и ниже категорию качества), в первую очередь (в рамках очередности, установленной п.5.6.13.) осуществляется погашение задолженности по процентам, отраженной на балансовых счетах.

5.6.16. При получении Банком процентных доходов в сумме большей, чем сумма процентов, признанная в бухгалтерском учете, и ее возврат условиями договора не

предусмотрен, разница между полученной суммой и суммой, отраженной на счетах бухгалтерского учета, подлежит отражению на лицевых счетах балансового счета №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

При наступлении следующей по сроку даты признания, сумма доходов, признаваемая в качестве процентного дохода за прошедший временной интервал, списывается со счетов №61301 в корреспонденции со счетами доходов.

Аналогичным образом отражаются суммы процентов, перечисленные клиентом (заемщиком) ранее установленного договором срока.

5.6.17. Для учета кредита, предоставленного в рамках кредитной линии, счета второго порядка открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств в рамках кредитной линии. При предоставлении кредита в рамках кредитной линии частями (траншами) счета для учета отдельных частей кредита (траншей) открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств по каждому траншу в рамках одной кредитной линии.

5.6.18. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.6.19. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.6.20. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков размещения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по размещению межбанковских кредитов, по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.6.21. Аналитический учет по счетам «Резервы на возможные потери», предназначенные для учета движения (формирования/ доначисления, восстановления/ уменьшения) резервов на возможные потери ведется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.7. Операции привлечения денежных средств

5.7.1. При заключении сделки привлечения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозиты, полученные от банков-нерезидентов, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.7.2. Срок привлечения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения денежных средств, по день исполнения Банком обязательств по договору на привлечение денежных средств включительно.

5.7.3. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, бухгалтерский учет привлеченных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались ранее привлеченные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок привлечения денежных средств определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и

находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма привлеченных средств;

- в соответствии с условиями договора новый срок привлечения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.7.4. Процентный расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) расход признается (возникает) в соответствии с конкретным договором;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных расходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

5.7.5. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

5.7.6. Аналитический учет по балансовому счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору в валюте договора.

5.7.7. Аналитический учет привлеченных межбанковских депозитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению межбанковских депозитов, по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.7.8. Исчисление, удержание и уплата налога на доходы физических лиц, полученных в виде процентов, по вкладам в Банке осуществляется согласно статье 217 (п.27) и статье 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (части второй).

5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.8.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Приложением №11 к Положению № 302-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Операции по конвертации ценных бумаг одного выпуска в другой, а так же объединение выпусков ценных бумаг для целей Настоящей учетной политики приравниваются к выбытию одних ценных бумаг и приобретению других с одновременным определением вида портфеля, в который будут помещены приобретенные ценные бумаги.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации

прав, закрепленных ею. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В целях настоящей Учетной политики, текущей (справедливой) стоимостью признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением (и реализацией) с учетом особенностей, установленных настоящей Учетной политикой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги в результате осуществления сделок РЕПО и займа (далее - операции на возвратной основе) не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг

5.8.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к одному из следующих видов портфелей в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков:

- «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»;
- «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;
- «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»;
- «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Портфель участия в дочерних и зависимых обществах.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков. При этом, ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не могут быть в дальнейшем переведены в другой портфель и на другой балансовый счет первого порядка, за исключением случаев просрочки эмитентом сроков погашения долгового обязательства и случаев осуществления операций передачи ценных бумаг в доверительное управление. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» не могут быть в дальнейшем переклассифицированы и переносу на другой балансовый счет первого порядка не подлежат, за исключением случаев просрочки эмитентом сроков погашения долгового обязательства, случаев осуществления операций передачи ценных бумаг в доверительное управление и случаев перевода в категорию «удерживаемые до погашения». В этом случае, суммы переоценки переносятся на счета операционных доходов/расходов от операций с приобретенными ценными бумагами. Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «удерживаемые до погашения» при изменении намерений или возможностей, могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- в результате наступления форс-мажорных обстоятельств,
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения,
- в целях реализации в объеме, не превышающем 15 % от общей стоимости портфеля долговых обязательств «удерживаемых до погашения»;

5.8.3. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

На балансовых счетах 501 и 506 учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена и предназначенные, в том числе, для перепродажи в краткосрочной перспективе. Учет ведется исключительно по текущей (справедливой) стоимости (механизм переоценки) без создания резерва на возможные потери.

В портфель «оцениваемые по справедливой стоимости» помещаются ценные бумаги, при дополнительном соблюдении следующих условий:

Для долговых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России

Для долевых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумаг, участвующих в расчете Индекса ММВБ или РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках, достаточным является соблюдение условий, содержащихся во втором абзаце настоящего пункта.

На балансовом счете 503 учитываются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется по первоначальной стоимости с осуществлением процедуры формирования резерва на возможные потери. Механизм переоценки при этом не применяется.

На балансовом счете 601 учитываются вложения в акции, если Банк осуществляет контроль над управлением либо оказывает существенное влияние на деятельность этого акционерного общества. При этом, под существенностью влияния и контролем над управлением понимается доля участия в размере 20 % и более от величины уставного капитала акционерного общества- эмитента.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из указанных выше категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 502 и 507. Так же на этих счетах учитываются вложения в долговые ценные бумаги, не предназначенные для удержания до погашения и долевые ценные бумаги, не подлежащие учету на счете 601. При этом, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» определяются ценные бумаги вне зависимости от возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Учет на счетах 502 и 507 осуществляется либо по текущей (справедливой) стоимости (с использованием механизма переоценки) либо с применением процедуры формирования резерва на возможные потери в зависимости от возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости. Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. При этом, под невозможностью дальнейшего определения текущей (справедливой) стоимости понимается отсутствие информации от организаторов торговли, указанных выше в настоящем разделе, о рыночных ценах (цены последней сделки - для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках) свыше 30 дней до даты проведения переоценки. Под признаками обесценения понимается наличие остатка на счете 10605 по соответствующему выпуску ценных бумаг, величина которого превышает 20% балансовой стоимости этих ценных бумаг (без учета купона уплаченного и начисленного).

Аналитический учет на счетах вложений в эмиссионные ценные бумаги, имеющие международный идентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный идентификационный код (ISIN) ведется в разрезе партий.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

5.8.4. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, (например, по данным ММВБ, РТС, СПВБ и т.п), а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) (например, по данным информационных систем Reuters и Bloomberg , а так же зарубежных торговых площадок и бирж).

При этом, под возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости в целях проведения переоценки портфеля, понимается наличие в вышеуказанных источниках информации показателя средневзвешенной цены, по состоянию на ближайшую из дат в течении 30 календарных дней до даты осуществления переоценки.

5.8.5. В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. При этом существуют следующие особенности применения метода ФИФО при наличии у Банка одновременно портфеля ценных бумаг, принятых без первоначального признания (по сделкам займа и первой части обратного РЕПО - далее портфель на возвратной основе) и с первоначальным признанием (далее - основной портфель). При исполнении второй части сделки с ценными бумагами из портфеля на возвратной основе, в первую очередь выбытию подлежат бумаги, принятые по первой части данной сделки, затем по другим сделкам на возвратной основе, и в последнюю очередь - из основного портфеля. Из основного портфеля в первую очередь списываются ценные бумаги по сделкам реализации, а также по первой части сделок на возвратной основе (выдача займа ценными бумагами и первая часть прямого РЕПО) и только при их недостаточности - из портфеля на возвратной основе. При этом, ценные бумаги из основного портфеля, переданные без прекращения признания, при их возврате помещаются обратно в этот портфель в соответствии с датой их первоначального признания.

5.8.6. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При этом, под такими операциями понимаются любые операции, приводящие к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, в частности:

- выплата ПКД эмитентом;
- частичное погашение.

Операции, осуществляемые без прекращения первоначального признания, не приводят к переоценке соответствующих выпусков.

В случае изменения в течение торгового дня текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 20%, переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При проведении переоценки в соответствии с настоящим пунктом переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Счета переоценки ведутся в российских рублях. При реализации части портфеля ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», на счета реализации подлежит списанию часть остатка счета 50220 /50221 или 50720/50721, пропорционально количеству выбывающих бумаг соответствующего выпуска. В этой же пропорции отнесению на счета расходов/доходов подлежит часть остатка счета 10605/10603. При выбытии ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличие для продажи», учитываемых на лицевых счетах по коду иностранной валюты, по которым осуществлялась переоценка по текущей (справедливой) стоимости, на счета 61210 подлежат отнесению соответствующие суммы в рублевом эквиваленте на дату перехода прав собственности на эти ценные бумаги.

5.8.7. Учет затрат, связанных с приобретением ценных ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом. К таким затратам относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

В случае, если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Затраты на консультационные, информационные или другие услуги, превышающие 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, списываются в дату выбытия ценной бумаги и отражаются по дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

5.8.8. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы (далее - «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете N 50905:

«Затраты по приобретению»,

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит закрытию бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» - в полной сумме;

б) затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

$$Зр = З \times \left(\frac{Р}{О + П} \right), \text{ где}$$

Зр - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

Р - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет «Затраты по приобретению».

Дата ежемесячного списания «в целом по портфелю» определяется как последний рабочий день отчетного месяца.

5.8.9. Депозитарный учет ценных бумаг Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

5.8.10. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.8.11. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) любых ценных бумаг по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (покупки) в том же количестве и по ценам, установленным соответствующим договором (договорами).

Бухгалтерский учет операций РЕПО ведется в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 без ограничения сроков, на которые заключены данные сделки.

5.9. Операции с собственными векселями.

5.9.1. Операции с собственными векселями проводятся Банком в соответствии с Положением № 302-П согласно внутренним документам Банка.

5.9.2. Номинальная стоимость выпущенных Банком простых векселей, а также обязательства Банка по процентам по процентным векселям и дисконт по дисконтным векселям отражаются в бухгалтерском учете в той валюте, в которой они должны быть погашены - в валюте обязательства. Векселя, номинированные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.9.3. Наличие в векселе оговорки эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, означает, что с даты размещения и до момента фактического погашения векселя конкретная сумма обязательств изменяется в соответствии с изменением курса валюты - эквивалента (валюты номинала векселя). Возникающие доходы и расходы при изменении курса валюты-эквивалента определяются с учетом неотделимых встроенных производных инструментов (далее - НВПИ).

5.9.4. Обязательства по векселю, конкретная величина которых определяется с учетом НВПИ, подлежат обязательной переоценке в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца, по курсу ЦБ РФ, установленному на последний календарный день месяца;
- на дату обозначенную в векселе как дата «не ранее», по курсу Банка России, установленному на названную дату,
- на дату фактического предъявления векселя к погашению (досрочной оплате);
- на дату фактической оплаты векселя (если дата фактической оплаты не совпадает с датой предъявления векселя к погашению);
- на дату истечения срока платежа (срока погашения).

5.9.5. Содержащиеся в договорах (соглашениях) условие о последующей конвертации сумм обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как сделки покупки-продажи иностранной валюты с отнесением возникающих курсовых разниц на счета по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты.

5.9.6. Векселя «по предъявлении» учитываются на балансовом счете № 52301 «Выпущенные векселя до востребования». Векселя «по предъявлении, но не ранее /дата/», «по предъявлении, но не ранее /дата/ и не позднее /дата/» учитывается до наступления указанного в векселе срока на балансовых счетах №№ 52302-52307 «Выпущенные векселя» по срокам, оставшимся до погашения векселя на момент его размещения, а при наступления указанного срока, переносится на балансовый счет № 52301 в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.9.7. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней, при этом день выдачи векселя в расчет не включается

5.9.8. Выпущенный Банком вексель с истекшим сроком платежа (сроком погашения) переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению» в конце рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.9. При начислении обязательств по процентам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

5.9.10. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентного векселя и отражаются в бухгалтерском учете на дату окончания срока платежа. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

5.9.11. Сумма начисленных обязательств по процентным векселям при окончании срока платежа (срока погашения) подлежит переносу на балансовый счет № 52406 в дату окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.12. Сумма дисконта для дисконтных векселей, определяющаяся как разница между номинальной стоимостью и ценой размещения при размещении дисконтных векселей по цене ниже их номинальной стоимости, ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) а также в дату «по предъявлении, но не ранее /дата/» списывается на расходы в сумме, приходящейся на соответствующий месяц.

5.9.13. Для векселей «по предъявлении» срок до погашения в целях расчета суммы дисконта, приходящейся на соответствующий месяц и подлежащей отнесению на расходы, считается равным 365 (366) дням.

5.10. Операции с собственными облигациями.

При выпуске в обращение облигаций, досрочно выкупленных с целью дальнейшей перепродажи, накопленный купонный доход, уплачиваемый покупателем Банку, относится на счет 52501. В дальнейшем, при выплате купонного дохода, погашении или выкупе Банком собственных облигаций суммы накопленного купонного дохода выплачиваются владельцам облигаций в соответствии с расчетом, заявленным в Проспекте ценных бумаг. При этом на расходы Банка относятся суммы процентов за фактическое пользование заемными средствами (фактический срок обращения облигаций на рынке).

Операции РЕПО с собственными облигациями для целей бухгалтерского учета классифицируются как прочее размещение денежных средств под залог собственных облигаций. Доход, полученный от совершения данной операции определяется как разница между стоимостью второй и первой частями сделки и является процентным доходом, полученным от прочих размещенных средств.

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.11.1. Учет приобретенных Банком векселей третьих лиц осуществляется по покупной стоимости приобретенных векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения.

5.11.2. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

5.11.3. Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются также на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.11.4. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

5.11.5. Аналитический учет векселей третьих лиц ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (валюты обязательства). Под валютой обязательства понимается валюта погашения векселя, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в векселе однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В этом случае доходы и расходы от приобретения таких векселей определяются с учетом НВПИ.

5.11.6. Сделки купли-продажи векселей третьих лиц, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются на счетах Главы Г. «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

5.11.7. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке, производится перенос сумм на соответствующие счета второго порядка. В день наступления первой по срокам даты (расчетов или поставки векселей) учет сделки на счетах Главы «Г. Срочные сделки» прекращается, дальнейший учет осуществляется на балансовых счетах № 47407, 47408.

5.11.8. В случае если предъявленные эмитенту векселя не оплачиваются им в день предъявления векселей и по векселю не совершен протест, суммы, подлежащие оплате, отражаются на балансовых счетах второго порядка № 51209 - 51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» в корреспонденции со счетами учтенных векселей и со счетами начисленного дисконта/начисленного процентного дохода.

5.11.9. Доходы и расходы от погашения векселей третьих лиц признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя. По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество».

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 302-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств, относятся к затратам капитального характера (далее капитальные вложения), учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс филиала.

5.12.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.12.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты (неотделимые улучшения) произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.12.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного

назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.12.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС, произведенные после 01.01.2008, сумма которых составляет более 20 000 рублей включительно, без НДС.

5.12.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 20 000 рублей включительно без НДС, вводимое в эксплуатацию после 01.01.2008, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.12.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.12.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд свыше 12 месяцев независимо от стоимости, в том числе:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;
- владение «ноу-хау».

5.12.3. Материальные запасы

5.12.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.12.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию после 01.01.2008, стоимость которого находится в пределах от 1500 рублей до 20 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 500 рублей до 20 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.12.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 500 рублей до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы».

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы».

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.12.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.12.4. Оценка имущества

5.12.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату, в том числе бывшее в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

- а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);
- б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- г) из таможенных пошлин и иных платежей;
- д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;
- е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;
 - полученное в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке, согласованной акционерами с учетом фактических затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;
 - полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) - по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доставке и доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;
 - приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации - по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
 - приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;
 - приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.12.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;
- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на

счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.12.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.12.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с **Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;**

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.12.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершающих капитальных вложений.

5.12.5.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев

- по объектам жилищного фонда.

5.12.5.4. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.12.5.5. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей с 01.01.2007 и стоимость более 600 тысяч рублей, с 01.01.2008 норма амортизации применяется без учета специального коэффициента.

5.12.5.6. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.12.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	Срок полезного использования, месяцы
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.12.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.12.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора; при невозможности установления срока полезного использования принимается срок полезного использования 10 лет.

5.12.6.4. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.12.6.5. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отдельным или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отдельных улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, капитальные вложения, возмещаемые арендодателем (после ввода в эксплуатацию и до возмещения арендодателем) отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, комиссий за ведение счетов, оказание расчетных услуг по заключенным договорам об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, членских взносов в организации и других аналогичных платежей отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами, если иное прямо не установлено в нормативных документах ЦБ РФ.

5.13.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

5.13.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);
- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются приказами Президента Банка.

В филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется приказом Управляющего филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Нормы командировочных расходов утверждаются Приказом Президента Банка и распространяются на филиалы Банка.

5.13.1.4. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.13.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счетах дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения от страховщика они учитываются в качестве кредиторской задолженности на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка. Если сумма страхового возмещения больше, чем сумма дебиторской задолженности, то разница перечисляется на соответствующий счет доходов Банка.

5.13.1.6. Учет сумм, зарезервированных по решению Совета директоров в целях равномерного отнесения на расходы Банка, осуществляется на балансовом счете № 60348 «Резервы предстоящих расходов».

5.13.1.7 Затраты банка за обучение работника в рамках заключенного дополнительного соглашения к трудовому договору и стоимость трудовых книжек относятся на расходы. В случае возмещения работником данных видов расходов стоимость возмещения относится на доходы в том периоде когда они удержаны из зарплаты или оплачены работником.

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.13.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулируемыми налоговыми правоотношениями.

5.13.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

5.13.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и сборов, проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются лицевые счета по каждому виду налога, сбора в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.13.2.4. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

5.13.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Аналитический учет балансового счета 60309 ведется в разрезе лицевых счетов «НДС начисленный» и НДС «полученный». По счету 60309 «НДС начисленный» отражаются суммы налога на добавленную стоимость начисленные в момент признания дохода по операциям, облагаемых НДС, в балансе Банка. В дату получения суммы налога на добавленную стоимость от проведения операций, облагаемых НДС, сумма налога на добавленную стоимость перечисляется на счет 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца в балансе Филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня квартала, Филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.13.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный Филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.13.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

С 01.01.2008 в дату принятия работ, оказания Банку услуг, при наличии первичных документов, осуществляется начисление налога на добавленную стоимость (одновременно с отнесением на расходы сумм за оказанные услуги, выполненные работы) в корреспонденции со счетом 60311.

Суммы начисленного НДС отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Суммы уплаченного НДС, отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») по мере:

- передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство);
 - ввода в эксплуатацию капитальных вложений в арендованные здания (помещения)
- не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начиная с 01.01.2008 счета-фактуры, полученные банком от продавцов товаров (работ, услуг), Банк хранит в журнале учета полученных счетов-фактур без регистрации в книге покупок.

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.14.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов».

5.14.2. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала в Банке установлен календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении того временного интервала, к которому они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

5.14.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;
- другие доходы, полученные авансом.

5.14.4. Доходы и расходы будущих периодов списываются соответственно на счета доходов и расходов при наступлении того временного интервала, к которому они относятся.

5.14.5. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 613,614 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ.

Оплату за выполнение работ (оказания услуг) полученную/произведенную вперед за некоторый определенный период и подлежащую подтверждению соответствующими документами (например актами) целиком или частями в течение периода, рассматривается в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве доходов/расходов будущих периодов.

5.14.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка и не возмещаемые арендодателем, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств, числящийся на счете 61403, по данному договору на расходы списывается единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.15. Доходы и расходы

5.15.1. Доходы и расходы в зависимости от характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

5.15.2. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

5.15.3. К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер

- другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

5.15.4. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

5.15.5. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

5.15.6. Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

5.15.7. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления», что означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (на дату принятия работы, оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением № 302-П.

Расходы признаются в бухгалтерском учете кредитной организации при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требования законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении него отсутствует неопределенность.

По договорам Банка/Филиала по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ/услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ/оказания услуг).

Факт начисления расхода это дата получения Банком первичных документов подтверждающих факт выполнения работ/оказания услуг.

Структурное подразделение Банка/Филиала в дату получения подразделением первичных документы, подтверждающие факт оказания работ/услуг регистрируют его. После регистрации указанного документа осуществляется признание расхода.

Авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами/контрактами на оказание работ/услуг, не подлежат списанию на расходы по факту их совершения платежа, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

5.15.8. Суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, подлежат начислению и отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца).

5.15.9. Штрафы, пени, неустойки подлежат отражению на доходах или расходах в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания, либо в день уплаты.

При условии произведенного Банком безакцептного списания денежных средств со счета должника в счет уплаты штрафов, пеней, неустоек, дополнительного документа, подтверждающего факт признания клиентом задолженности, не требуется.

В случае отсутствия денежных средств на счете должника для безакцептного списания суммы штрафа, пеней, неустоек, фактором, свидетельствующем о признании должником обязанности уплатить требуемую сумму, является как фактическая уплата Банку необходимой суммы, так и письменное подтверждение, выражающее готовность уплатить определенную сумму штрафов, пеней, неустоек.

Письменная форма будет соблюдена в случае наличия в Банке заявления клиента о признании долга в определенной сумме, либо письмо клиента, свидетельствующее о признании долга и направленное в Банк в ответ на требование об уплате долга.

5.15.10. Переоценка активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежит переоценке (перерасчету) не реже одного раза в месяц, а именно: в последний рабочий день месяца и в дату, определенную внутренними нормативными документами Банка.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимости работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (дата приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

5.15.11. Согласно Положению № 302-П, учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроженных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроженных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Учет доходов и расходов на вышеуказанных счетах ведется нарастающим итогом с начала года. Особенностью учета доходов и расходов на балансовых счетах №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются то, что они парные.

5.15.12. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению № 302-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.15.13. Нумерация лицевых счетов по учету доходов и расходов производится с использованием четырех последних знаков символа Отчета о прибылях и убытках в 14-17 разрядах номера лицевого счета.

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.16.1. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, указанные в п.5.10.3. переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70610 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70710.

На балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года» ведутся следующие счета:

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Аналитический учет по указанным счетам определяется отдельным внутрибанковским документом.

5.16.2. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов прошлого года, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов прошлого года.

5.16.3. Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 - пассивный, счет № 70802 - активный.

Порядок передачи Филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка определяется внутренним нормативным документам Банка

5.16.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка. При открытии транзитных счетов клиентов - юридических лиц в 14-15 знаках номера лицевого счета используется символ 01.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации («Классификатор клиринговых валют»), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (Филиала). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка (Филиала) открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (Филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам Банка дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляются как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой бухгалтерский отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка - срок окончания аудиторской проверки.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.
Образец Сертификата Облигаций серии 02

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Место нахождения: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1

Почтовый адрес: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31

СЕРТИФИКАТ

Документарных облигаций на предъявителя

*Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя
с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
со сроком погашения в 1 098-й день с даты начала размещения серии 02*

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 2008 г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 3 000 000 штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 3 000 000 штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Президент ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

_____ (А.Л. Мотылев)

«__» _____ 2008 г.

М.П.

Права владельцев облигаций

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации - эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее - «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации.

Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:

Погашение Облигаций и/или выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций/Даты выплаты дохода по Облигациям (далее - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления списка владельцев Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Порядок и срок выплаты дохода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 183 (Сто восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купонного периода - 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купонного периода - 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купонного периода - 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для четвертого купонного периода - 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купонного периода - 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купонного периода - 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента - Президент Банка.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3..6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых (%);

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее - «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее - «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее - «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций 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.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов T0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;

2. Количество Облигаций;

3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;

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

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при неразмещении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...6$,

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T - текущая дата.

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

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по третьему купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в срок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты второго купона.

Процентная ставка по четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка по пятому купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в срок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты четвертого купона.

Процентная ставка по шестому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону.

Ставка любого из купонов не может быть менее 1% (одного) процента годовых.

Информация о величине процентной ставки по купонам Облигаций, устанавливаемым уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i -тому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент сообщает ФБ ММВБ в письменном виде о принятом решении о величине процентной ставки по i -тому купону, установленному уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i -тому купону.

Порядок расчетов для получения доходов:

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$K_j = C_j * Not * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%$,

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3..6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$N_{от}$ - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Место нахождения: **121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1**

ИНН: **7744001433**

Орган, выдавший лицензию: **Банк России**

Лицензия № **1942 от 24.10.2001 г.**

Срок действия: **Без ограничения срока действия**

Контактный телефон: **(495) 785-22-22,**

Адрес электронной почты: **post@globexbank.ru.**

Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом, кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям.

Порядок и условия погашения.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта 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 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолт или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к кредитной организацией - 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/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) в случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных

кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Сведения о порядке обращения к лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, не указываются, так как обеспечение по Облигациям не предусмотрено.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям 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 по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции 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 (далее - «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта или технического дефолта.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Цена Приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом владельцам Облигаций дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней

купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Указанная информация публикуется в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее - «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», Департамент инвестиционных и долговых инструментов, телефон/факс (495) 775-50-73.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документам Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Дата приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или порядок ее определения:

2 (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг:

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении

которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», тел: (495) 775-50-73.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семь) дней с даты предъявления требования.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Указанная информация публикуется в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее - «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», Департамент инвестиционных и долговых инструментов, телефон/факс (495) 775-50-73.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом 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.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента).

и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации - Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имела заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами Облигаций или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные облигации.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЕ 11.
Образец Сертификата Облигаций серии 03

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Место нахождения: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1

Почтовый адрес: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31

СЕРТИФИКАТ

Документарных облигаций на предъявителя

*Процентные документарные неконвертируемые на предъявителя
с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения
со сроком погашения в 1 098-й день с даты начала размещения серии 03*

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 2008 г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 2 000 000 штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Президент ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

_____ (А.Л. Мотылев)

«__» _____ 2008 г.

М.П.

Права владельцев облигаций

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства кредитной организации - эмитента.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее - «Эмиссионные документы»).

Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами.

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Эмиссионными документами. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации.

Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций:

Погашение Облигаций и/или выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 5 (Пятому) рабочему дню до Даты выплаты суммы погашения Облигаций/Даты выплаты дохода по Облигациям (далее - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления списка владельцев Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Порядок и срок выплаты дохода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.

Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого купонных периодов устанавливается равной 183 (Сто восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купонного периода - 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купонного периода - 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купонного периода - 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для четвертого купонного периода - 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купонного периода - 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купонного периода - 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента - Президент Банка.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * N * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%, \text{ где}$$

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3..6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых (%);

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется посредством открытой подписки, проводимой Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ» (далее - «Фондовая биржа ММВБ», «ФБ ММВБ», «Организатор торговли») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Фондовой биржи ММВБ (далее - «Правила ФБ ММВБ») на дату размещения.

Организатором торговли является:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ».**

Место нахождения и почтовый адрес: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.**

Сведения о лицензиях:

Лицензия фондовой биржи номер: **077-10489-000001 от 23.08.2007г., без ограничения срока действия.**

Лицензирующий орган: **Федеральная служба по финансовым рынкам России.**

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ФБ ММВБ путём удовлетворения кредитной организацией - эмитентом адресных заявок на покупку Облигаций, поданных участниками торгов ФБ ММВБ (далее - «Участники торгов»), действующими как от своего имени и за свой счет, так за счет своих клиентов, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и клиринговой системы ЗАО ММВБ соответственно в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и нормативными документами ЗАО ММВБ.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций 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.

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов ФБ ММВБ и ЗАО ММВБ. Условием принятия заявки Участника торгов ФБ ММВБ к исполнению является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

В день проведения Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов T0 с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес кредитной организации - эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом. Конкурс состоит из периода сбора заявок и периода заключения сделок.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

1. Цена покупки;

2. Количество Облигаций;

3. Величина приемлемой процентной ставки по первому купону;

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

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Эмиссионными документами.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если кредитная организация - эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине приемлемой процентной ставки по первому купону.

В качестве величины приемлемой процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять (отменить) поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - «Сводный реестр») и передает его кредитной организации - эмитенту.

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация о величине процентной ставки по первому купону, определенной на Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом кредитной организацией - эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов ФБ ММВБ.

После публикации информации о величине процентной ставки первого купона кредитная организация - эмитент заключает сделки путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нераспределенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нераспределенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нераспределенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение кредитной организацией - эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в НДЦ и/или Депозитариях - Депонентах НДЦ в дату проведения Конкурса.

После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, при нераспределении всего объема на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций. Допускается подача заявок, адресованных кредитной организации - эмитенту и имеющих код расчетов Т0.

Начиная со второго дня размещения, покупатель при приобретении Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее - «НКД») по Облигациям за соответствующее число дней:

$НКД = C_j * N * (T - T(j-1)) / 365 / 100 \%$, где

N - номинальная стоимость одной Облигации,

C_j - величина процентной ставки j -того купонного периода (в процентах годовых),

j - порядковый номер купонного периода, $j=1...6$,

$T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода (для 1-го купонного периода - дата начала размещения Облигаций),

T - текущая дата.

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

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки.

Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе кредитной организации - эмитента.

Заключение сделок по размещению Облигаций производится в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Расчеты по заключенным сделкам осуществляются в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг. Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Процентная ставка по третьему купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в срок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты второго купона.

Процентная ставка по четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка по пятому купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в срок не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты четвертого купона.

Процентная ставка по шестому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону.

Ставка любого из купонов не может быть менее 1% (одного) процента годовых.

Информация о величине процентной ставки по купонам Облигаций, устанавливаемым уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) в форме сообщений о существенных фактах в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i -тому купону:

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

- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент сообщает ФБ ММВБ в письменном виде о принятом решении о величине процентной ставки по i -тому купону, установленному уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по i -тому купону.

Порядок расчетов для получения доходов:

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$K_j = C_j * Not * ((T_j - T(j-1)) / 365) / 100 \%$,

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3..6$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

$N_{от}$ - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода, если $j=1$, то $T(j-1)$ - дата начала размещения;

T_j - дата окончания j -того купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Место нахождения: **121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1**

ИНН: **7744001433**

Орган, выдавший лицензию: **Банк России**

Лицензия № **1942 от 24.10.2001 г.**

Срок действия: **Без ограничения срока действия**

Контактный телефон: **(495) 785-22-22,**

Адрес электронной почты: **post@globexbank.ru.**

Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом, кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям.

Порядок и условия погашения.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта 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 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолт или технический дефолт) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к кредитной организацией - 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/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) в случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных

кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту.

Сведения о порядке обращения к лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, не указываются, так как обеспечение по Облигациям не предусмотрено.

В случае дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям 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 по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Подведомственность гражданских дел судам общей юрисдикции 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 (далее - «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта или технического дефолта.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Раскрытие указанной информации не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Цена Приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом владельцам Облигаций дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней

купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска такие Облигации зачисляются на счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ, осуществляющем учет прав на Облигации.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения срока их погашения с соблюдением кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Указанная информация публикуется в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций по требованию их владельцев осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее - «Заявление»). Заявление может быть принято в любой рабочий день исключительно в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом (определен выше) и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов T0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», Департамент инвестиционных и долговых инструментов, телефон/факс (495) 775-50-73.

Заявление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам и/или иным документам Организатора торговли, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются кредитной организацией - эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в Эмиссионных документах. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента) и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Дата приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или порядок ее определения:

2 (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Порядок публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг:

В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru.

При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет до погашения (аннулирования) всех Облигаций выпуска.

Кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет указывается государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, в отношении

которого зарегистрирован Проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска, все потенциальные покупатели могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу: 123242, Москва, Новинский бульвар, д. 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», тел: (495) 775-50-73.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семь) дней с даты предъявления требования.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию их владельцев кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Цена Приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент может принимать решения о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты). Такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока (даты) приобретения Облигаций.

Сообщение владельцам Облигаций о принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами;
- дату приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами;
- цену приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами или порядок ее определения.

Указанная информация публикуется в следующие сроки с момента составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом от своего имени и за свой счет.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг.

В случае реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в случае, если приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом через Организатора торговли в порядке, предусмотренном Эмиссионными документами, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого кредитная организация - эмитент будет заключать сделки по приобретению Облигаций.

В таком случае приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого Организатора торговли на рынке ценных бумаг, а кредитная организация - эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Облигаций путем направления предложений о приобретении Облигаций (публичной безотзывной оферты) должна опубликовать информацию об Организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования Организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Указанная информация публикуется в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении Организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций (но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся Участником торгов, являющееся владельцем Облигаций и желающее продать Облигации или уполномоченное владельцем Облигаций - своим клиентом продать Облигации за его счет и по его поручению (далее - «Акцептант»), совершает два действия:

1) направляет кредитной организации - эмитенту уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций за подписью Акцептанта (далее - «Уведомление»). Уведомление может быть принято в любой рабочий день исключительно в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и должно содержать следующие данные:

- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать кредитной организации - эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения (определена ниже), Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Уведомление кредитной организации - эмитенту, подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций через Систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными документами Организатора торговли, регулирующими его деятельность, адресованную кредитной организации - эмитенту, являющейся Участником торгов, с указанием Цены приобретения в процентах от номинальной стоимости Облигации и кодом расчетов Т0.

Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Акцептантом кредитной организации - эмитенту.

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней в течение срока принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Уведомление направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31, ТДЦ «Новинский пассаж», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», Департамент инвестиционных и долговых инструментов, телефон/факс (495) 775-50-73.

Уведомление считается полученным кредитной организацией - эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций и/или Акцептантам, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом 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.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить от своего имени и за свой счет сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Акцептантами в соответствии со вторым действием, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются кредитной организацией в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в принятом кредитной организацией - эмитентом решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Обязательства сторон (кредитной организации - эмитента Облигаций и Акцептанта) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к кредитной организации - эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента)

и оплаты этих Облигаций кредитной организацией - эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации - Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имела заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, кредитной организацией - эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

Приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации поступают на эмиссионный счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.

Дата приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами Облигаций или порядок ее определения:

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом не может наступать ранее даты государственной регистрации регистрирующим органом Отчета об итогах выпуска Облигаций.

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг».

Указанная информация (включая количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении кредитная организация - эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные облигации.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах отсутствуют.

