Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных организаций

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2009 года

Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 2209-B

Утвержден 17 апреля 2009 года Наблюдательным Советом "НОМОС-БАНКа" (ОАО)

Протокол от 17 апреля 2009 года № б/н

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.3, стр.1

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

Президент "НОМОС-БАНКа" (ОАО) Д.В.Соколов

Дата 22 апреля 2009 г. подпись

Главный бухгалтер " НОМОС-БАНКа" (ОАО) Е.Н.Елагина

Дата 22 апреля 2009 г. подпись

М.П.

Контактное лицо: Начальник управления акционерного капитала "НОМОС-БАНКа" (ОАО) Никитина А.А.

Телефон: (495) 221-99-78

Факс: (495) 797-32-50

Адрес электронной почты: nmosmail@online.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.nomos.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
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 ежеквартальный отчет	**7**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**7**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**7**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**11**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**12**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**12**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	**12**
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**13**
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**13**
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**13**
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**13**
2.3.1. Кредиторская задолженность	**13**
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**16**
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**17**
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**17**
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	**17**
2.5.1. Кредитный риск	**18**
2.5.2. Страновой риск	**19**
2.5.3. Рыночный риск	**19**
2.5.3.1. Фондовый риск	**20**
2.5.3.2. Валютный риск	**20**
2.5.3.3. Процентный риск	**21**
2.5.4. Риск ликвидности	**21**
2.5.5. Операционный риск	**22**
2.5.6. Правовые риски	**23**
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**24**
2.5.8. Стратегический риск	**24**
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	**25**
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**26**
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**26**
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**26**
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**26**
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**29**
3.1.4. Контактная информация	**32**
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**33**
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**33**
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**38**
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**38**
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**38**

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**39**
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**39**
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**40**
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**42**
3.6. 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	**54**
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**56**
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**56**
4.1.1. Прибыль и убытки	**56**
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**60**
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	**61**
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**63**
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**63**
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**63**
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**66**
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**67**
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**67**
V. 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	**70**
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**70**
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**73**
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**90**
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**90**
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**92**
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**95**
5.7. 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	**95**
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**96**

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**97**
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**97**
6.2. 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	**97**
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**99**
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**99**
6.5. 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	**99**
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**104**
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**105**
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**108**
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**108**
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**108**
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год	**108**
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**108**
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**108**
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**121**
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**122**
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**122**
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**122**
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**122**
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**123**
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**125**
8.1.5. 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	**128**
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	**130**
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**130**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**135**
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**136**
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**136**
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	**140**
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**156**
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**156**
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**156**
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**157**
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**157**
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**158**
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**159**
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**160**
8.10. Иные сведения	**173**
Приложение № 1	**174**
Приложение № 2	**177**
Приложение № 3	**179**
Приложение № 4	**380**

Введение

Обязанность Эмитента осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникла на основании того, что выпуск ценных бумаг Эмитента (облигаций) сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, и размещение ценных бумаг осуществлялось путем открытой подписки. (Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»)

"Настоящий ежеквартальный отчет 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 ежеквартальном отчете".

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 ежеквартальный отчет

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.Гудайтис Алексей Альбертович	1962 г.
2. Добринов Николай Иванович	1957 г.
3. Милев Петер Зафиров	1968 г.
4.Наталенко Александр Егорович	1946 г.
5.Пилипенко Юрий Сергеевич	1963 г.
6.Соколов Дмитрий Валерьевич	1962 г.
7.Южанов Илья Артурович	1960 г.

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Гордеева Ирина Викторовна	1957 г.
2. Матюнина Наталья Анатольевна	1969 г.
3. Норов Эркин Рахматович	1954 г.
4. Соколов Дмитрий Валерьевич	1962 г.
5. Тютин Виктор Игоревич	1967 г.
6. Амшаринский Дмитрий Николаевич	1963 г.

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Соколов Дмитрий Валерьевич	1962 г.

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.

30101810300000000985 открыт в Операционном управлении Московского Главного территориального управления Центрального банка Российской федерации (ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России)

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.								
Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк "Северный Народный Банк" (открытое акционерное общество)	АКБ “Северный Народный Банк” (ОАО)	167000, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, 68	1101300820	048702781	30101810000000000781 в ГРКЦ НБ Респ. Коми г.Сыктывкар	30110810600000425401 30110840900000425401	30109810230430000006 30109840530430000006	Корр. счета
Открытое акционерное общество “Банк ВТБ Северо-Запад»	ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад”	191014, Санкт-Петербург, Ковенский пер., 17/18	7831000010	044030791	30101810200000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810100000037001 30110840400000037001	30109810491000000122 30109840701005000023	Корр. счета
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	103031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, 16	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000069801 30110840800000069802 30110978100000069801 30110810500000069802 30110810800000069803	30109810100000000382 30109840200000000825 30109978755550000080 30109810755550010170 30109810566660000170	Корр. счета
Ростовский инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк (открытое акционерное общество)	РОСТПРОМ-СТРОЙБАНК (ОАО),	344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Металлургическая 102/2	6152000599	046015889	30101810300000000889 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области	30110810100000377101	30109810008890377102	Корр .счет
Гос.корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэконом-банк	103810, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9,	7708011796	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000039501	30109810722166012142	Корр .счет
"Кредит Урал Банк" открытое акционерное общество	«КУБ ОАО»	455044, Челябинская область, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, 17	7414006722	047516949	30101810700000000949 в РКЦ г.Магнитогорска	30110810300000418501 30110840600000418501	30109810800000000985 30109840210000000985	Корр. счета

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	СБЕРБАНК РОССИИ ОАО	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810400000093101 30110810700000093102	30109810400000000391 30109810400000040416	Корр. счета
Коммерческий банк «Союзный»	КБ «Союзный»	127055,Москва, Тихвинский пер., 11,стр.2	7708072196	044552162	30101810200000000162 в Отделение № 5 Московского ГТУ Банка России	30110810500000062401	30109810100000000004	Корр .счет
Акционерный коммерческий банк Регионального развития (закрытое акционерное общество)	ЗАО Регионбанк	680000, г.Хабаровск , Амурский б-р, 18	2702070059	040813737	30101810500000000737 ГРКЦ ГУ Банка России по Хабаровскому краю	30110810700000000001	30109810008010011084	Корр .счет
Открытое Акционерное Общество «Ханты-Мансийский банк»	ОАО «Ханты-Манийский банк»	628012,Тюменская обл., г.Ханты-Мансийск,ул. Мира, 38	2702070059	047162740	30101810100000000740 в РКЦ г.Ханты-Мансийск	30110810700000481701	30109810500000000040	Корр .счет
Коммерческий банк «Независимый строительный банк» (закрытое акционерное общество)	КБ НС Банк (ЗАО)	117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д.50	7744001024	044579158	30101810800000000158 Отделение 4 МГТУ Банка России	30110810600000308201	30109810400000000037	Корр .счет
Хоумкредит энд Финанс Банк	ООО ХКФ банк	124482 г. Москва Зеленоград , корпус 317 А	7735057951	044585216	30109810400000000216 в Отделении № 2 МГТУ Банка России	30110810800000495901	30109810200000000010	Корр .счет

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента
1	2	3	4	5	6	7	8
JPMORGAN CHASE BANK NA	JPMORGAN CHASE BANK NA	NEW YORK, USA	нет	нет	SWIFT - CHASUS33	30114840700000230601	400806665
THE BANK OF NEW YORK	THE BANK OF NEW YORK	NEW YORK, USA	нет	нет	SWIFT- IRVTUS3N	30114840200000000001	890-0584-157
CITIBANK NA	CITIBANK NA	NEW YORK, USA	нет	нет	SWIFT – CITIUS33	30114840800000000003	36253499
COMMERZBANK AG	COMMERZ-BANK AG	FRANKFURT AM MAIN, GERMANY	нет	нет	SWIFT-COBADEFF	30114840200000213801 30114978800000213801 30114710000000213801	4008871501 00 USD, 4008871501 00 EUR 4008871501 00 ZAR
JPMORGAN AG	JPMORGAN AG	FRANKFURT AM MAIN, GERMANY	нет	нет	SWIFT-CHASDEFX	30114978100000970501	6231605996
UBS AG	UBS AG	ZURICH, SWITZERLAND	нет	нет	SWIFT-UBSWCHZH80A	30114840600000508501 30114978200000508501 30114826800000000001 30114036700000000001 30114392100000000001 30114756200000000001 30114124900000000001 30114554800000000001 30114203600000000002 30114702500000000001	0230-35992.05Q 0230-35992.70P 02300000035992740000A 02300000035992710000K 02300000035992750000V 02300000035992040000W 02300000035992720000J 02300000035992730000U 02300000035992760000N 02300000035992770000X
CITIBANK, NA	CITIBANK, NA	LONDON, UK	нет	нет	SWIFT-CITIGB2L	30114826100000000002	11819763 (IBAN GB43CITI18500811819763)
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ LTD	BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ LTD	TOKYO, JAPAN	нет	нет	SWIFT- BOTKJPJT	30114392800000000001	653-0462675
BANK TURAN ALEM	BANK TURAN ALEM	ALMATY, KAZAKHSTAN	нет	нет	SWIFT-ABKZKZKX	30114398200000306901	058169923
BELARUSBANK	BELARUSBANK	MINSK, BELARUS	нет	нет	SWIFT-AKBBBY2X	30114974800000275801	BYR: 1702000001220 GOLDEN ACCT: 3121064325014 SILVER ACCT: 3121064325027

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	Россия, 125009, г. Москва, Деловой центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д.4/7, стр.2
Номер телефона и факса	(495) 787 0600
Адрес электронной почты (если имеется)	moscow@deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е002417 от 06.11.2002 Срок действия лицензии: 5 лет, продлена приказом Минфина РФ от 31.10.2007 №676 сроком на 5 лет с 6.11.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	компания является корпоративным членом следующих ассоциаций: Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России Московская Международная Бизнес Ассоциация Санкт-Петербургская Международная Бизнес Ассоциация Американская торговая палата в России Американская торговая палата в Украине Американская торговая палата в Казахстане Le Club France Ассоциация российских банков Европейский деловой клуб Российско-Британская торговая палата Британско-Украинская торговая палата Канадская бизнес-ассоциация Международный Центр по налогам и инвестициям Союз профессиональных фармацевтических организаций
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2006, 2007, 2008 годы

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	Отсутствуют
Предоставление заемных средств 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	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Такие лица отсутствуют

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

Указанные факторы отсутствуют.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Тендер, связанный с выбором аудитора не проводится. Выбор аудиторской фирмы ЗАО «Делойт и Туш СНГ» обусловлен предыдущим положительным опытом деловых взаимоотношений с «НОМОС-БАНКом» (ОАО) (далее по тексту ежеквартального отчета именуемый Банк). Решение о выдвижении аудиторской фирмы для утверждения собранием акционеров принимает Наблюдательный Совет Банка. В соответствии со ст. 48 Федерального закона «Об акционерных обществах» аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершенного финансового года, 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 оплаты аудиторских услуг ЗАО «Делойт и ТУШ СНГ» определяется договором, подписанным в установленном порядке должностными лицами сторон договора.

Размер оплаты аудиторских услуг ЗАО «Делойт и ТУШ СНГ» определяется договором, подписанным в установленном порядке должностными лицами сторон договора.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам 2008 г., включая НДС за 2008 год – 685,8 тыс. долларов США (по курсу 29,3804 на 31.12.2008 г.), что составляет 20 151 190 рублей.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторские услуги – отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация консультантов не имеет.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество	Елагина Елена Николаевна
Год рождения	1966 г.
Основное место работы	«НОМОС-БАНК» (ОАО)
Должности	Главный бухгалтер

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	1 квартал 2009 года
Уставный капитал	2 875 000	4 040 000	4 040 000	4 377 854	4 704 243	4 704 243
Собственные средства (капитал)	5 556 874	8 962 652	14 191 454	24 588 520	39 159 637	44 394 806
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	465 655	993 646	2 485 908	4 704 247	4 098 542	574 328
Рентабельность активов (%)	0,72	1,33	2,58	2,59	1.55	0.84
Рентабельность капитала (%)	8,4	11,1	17,5	19,1	10.47	5.18
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	26 214 889	53 373 232	71 706 311	135 204 351	191 152 738	211 563 982

Методика расчета рентабельности: При расчете рентабельности значения прибыли на квартальную дату приведены к годовому значению путем деления на количество месяцев прошедших с начала года и умножения на 12

Методика расчета показателей

В таблице приведены данные, рассчитанные по публикуемой неконсолидированной бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ. В соответствии с Указанием ЦБР от 17 декабря 2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» сумма прибыли за 2004 - 2007 годы скорректирована на операции, проводимые СПОД-ами.

Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

За пять завершенных финансовых лет уставный капитал увеличился в 2 раза , собственный капитал Банка возрос в 7,8 раз, прибыль возросла в 14,1 раз.

В 2008 году уставный капитал Банка увеличился на 327 млн. руб. и составил на конец года 4 704 млн. руб.

«НОМОС-БАНК» (ОАО) в настоящее время является одним из самых активных и динамично развивающихся коммерческих банков России.

В течение 2008 года отмечалось динамичное увеличение основных финансовых показателей деятельности Банка. На 1 января 2009 года активы Банка составили 567 364 млн. руб., собственный капитал составил 39 159 млн. руб. На 1 апреля 2009 года активы Банка составили 687 906 млн. руб., собственные средства составили 44 394 млн.руб.

За 2008 год объем чистой ссудной задолженности клиентов вырос в 1,4 раза и составил 190 196 млн. руб. Темпы роста активов в целом за 2008 год составили 145% и соответствуют темпам роста обязательств. Чистая прибыль за 2008 год составила 4099 млн. руб. Основным источником прибыли Банка в отчетном году являлись процентные доходы по кредитным операциям, доходы по операциям с ценными бумагами, доходы от межбанковского кредитования, а также комисионные доходы. Чистая прибыль за 1 квартал 2009 года – 574 млн. руб. Структура основных источников прибыли Банка в отчетном периоде не изменилась.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	31.12.2008 год		31.03.2008 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	2 644 236		0	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты				
в том числе просроченная		X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	1 098 799		1 316 546	
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей	0		0	
в том числе просроченная.		X		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	30 218		9 898	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	195 450		33 328	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	201		308	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4		25	
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость полученный	40 710		10 379	
в том числе просроченная		X		X
Прочая кредиторская задолженность	224 556		422 298	
в том числе просроченная		X		X
Итого	4 234 174		1 839 972	
в том числе итого просроченная		X		X

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

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

На 31.12.2008

Полное фирменное наименование	PPF BANKA A.S.
Сокращенное наименование	PPF BANKA A.S.
Место нахождения	NA Strezi 1702/65 Prgne 4 140 62 Crech Republic
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2 644 236
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

На 31.03.2009

Полное фирменное наименование	Cargill Finanial Servis International Inc
Сокращенное наименование	CFSI
Место нахождения	9350 Excelsior Boulevard MS 142-4B Hopkins MN
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	425 167
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

Полное фирменное наименование	Киевинтертрэйдинг Ко
Сокращенное наименование	Киевинтертрэйдинг Ко
Место нахождения	01042, Патриса Лумумбы, 15
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	476 188
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Кисловодская Генерирующая Компания»
Сокращенное наименование	ООО «КГК»

Место нахождения	357736, Ставропольский край, г.Кисловодск, ул.Одесская, 3
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	249 023
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	нет

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

Просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
Апрель 2008	0	0
Май 2008	0	0
Июнь 2008	0	0
Июль 2008	0	0
Август 2008	0	0
Сентябрь 2008	0	0
Октябрь 2008	0	0
Ноябрь 2008	0	0
Декабрь 2008	0	0
Январь 2009	0	0
Февраль 2009	0	0
Март 2009	0	0

Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов

Недовзносы в обязательные резервы отсутствуют. Фактов невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Еврооблигации - в виде сертификатов участия в кредите	Commerzbank AG Germany	3 291 387 500 руб. (по курсу на 01.01.2007г) / 125 000 000 USD	1096 дней / 13.02.2007	просроченная задолженность отсутствует	просроченная задолженность отсутствует

2.3.3. 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 соответствующего отчетного квартала.

Информация отсутствует

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

В отчетном квартале размещение ценных бумаг не осуществлялось

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

К рискам, возникающим в связи с приобретением акций, в первую очередь относятся риски, присущие в целом активам на рынке Российской Федерации. Влияние на ценные бумаги всех эмитентов на российском рынке оказывают общие факторы, такие как изменения политической и экономического ситуации. В целях минимизации рисков, имеющих прямую корреляцию с событиями, затрагивающими Банк, Эмитент стремится к постоянному повышению уровня созданной у Эмитента системы управления финансовыми рисками, направленной на поддержание оптимальной структуры активов и пассивов Эмитента, управление риском ликвидности и контроль за уровнем процентного риска. Банк работает в строгом соответствии с установленными лимитами на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, на виды финансовых инструментов. С целью минимизации рыночных и валютных рисков в деятельности Эмитента устанавливается порядок формирования и структура портфелей ценных бумаг, лимиты вложений в долговые ценные бумаги, лимиты открытой валютной позиции, лимиты проведения операций. Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

По данным Банка России условия функционирования банковской системы в целом и финансовое состояние большинства российских банков по состоянию на 1 января 2008 года можно охарактеризовать как вполне стабильные. Условия деятельности характеризуются позитивным макроэкономическим фоном: положительным темпом роста ВВП и в целом стабильной динамикой валютного курса, обеспеченной наличием значительных золотовалютных резервов.

Развитие банковского сектора и динамика количественных параметров зависят во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

Уверенный рост экономики и оживленный потребительский спрос в Российской Федерации по-прежнему способствуют повышению устойчивости российских банков. Кроме того, механизмы страхования ответственности банков перед частными вкладчиками, способствуют увеличению доверия к банковской системе и снижению риска ликвидности коммерческих банков. Реализуемая в соответствии с международными стандартами в области пруденциального банковского надзора и регулирования политика Банка России, направленная на повышение качества структуры капитала и активов банковской системы, защиту интересов вкладчиков, является фактором в некоторой степени нивелирующим риски, присущие банковскому сектору России.

Однако снижение процентной маржи, прекращение потока сверхдоходов от торговых операций, усиливающаяся конкуренция со стороны иностранных банков вынуждают банки увеличивать кредитные портфели, зачастую снижая уровень требований к кредитному риску. Таким образом, ухудшение экономической ситуации в России (возможные сценарии - из-за снижения цен на энергоносители, возрастания инфляции и т.д.) могут серьезным образом отразиться на устойчивости банковской системы.

Рост показателей деятельности банковского сектора станет результатом совершенствования условий функционирования банковского сектора, практических действий в сферах корпоративного управления в кредитных организациях и внутреннего контроля, управления принимаемыми рисками и обеспечения транспарентности.

Банк традиционно входит в двадцатку крупнейших банков России по размеру активов и собственного капитала. Универсальность Банка и диверсифицированность деятельности способствуют его устойчивости к отраслевым рискам. Для сохранения и улучшения существующих позиций в Банке разработана долгосрочная стратегия, включающая в себя развитие как

традиционного банковского бизнеса, так и новых направлений инвестиционно-финансовой деятельности. Увеличение объемов банковских услуг не может достигаться в ущерб устойчивости банковского сектора. В случае, если разработанная в Банке долгосрочная стратегия не сможет снизить, либо исключить указанные риски, существует вероятность того, что указанные риски могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

2.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для кредитной организации - эмитента могут являться операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения кредитной организации – эмитента в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрастать вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика(ов) и принятия решений о предоставлении кредитов. При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также может возникать страновой риск и риск неперевода средств.

Сейчас модель крупного корпоративного бизнеса под угрозой: из-за замедления доходов населения падают темпы роста, сужается доступ к рефинансированию из-за жесткой монетарной политики. Чтобы избежать системного кризиса «плохих долгов», Банку следует предпринять усилия по диверсификации портфеля по отраслям.

Дефолты заемщиков станут тяжелым испытанием для банковской системы. В преддефолтном состоянии девелоперы будут распродавать имеющуюся недвижимость по низким ценам, далее вероятен «эффект домино» в виде обвала цен на большинство активов, принимавшихся банками в обеспечение.

С целью снижения риска возможных потерь осуществляется оценка контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, отработку процедур управления просроченной задолженностью, использование внутренних и внешних рейтингов при оценке заемщиков, мероприятия по минимизации операционных рисков, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с требованиями Банка России кредитная организация - эмитент формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Кредитный риск контролируется путем установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым Комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и

эффективно функционируют специализированные подразделения, в задачи которых входят рекомендации по установлению лимитов на контрагентов и принятию решений о выдаче кредита или осуществлению иных вложений.

Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет эмитенту, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски в рамках установленных лимитов потерь.

В случае, если указанная система контроля не сможет снизить, либо исключить указанные риски, существует вероятность того, что указанные риски могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

2.5.2. Страновой риск

Страновый риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирован Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Эмитент является резидентом Российской Федерации. Основная деятельность Банка осуществляется на территории РФ, в нескольких регионах РФ, поэтому существенное влияние на деятельность Банка оказывают как общие изменения в государстве, так и развитие регионов.

Страновой риск является многофакторным явлением, характеризующимся тесным переплетением множества финансово-экономических и социально-политических переменных.

В рамках общего странового риска выделяют некоммерческий (политический) и коммерческий риски.

Коммерческий риск может быть как на уровне государства (страны), то есть риском неплатежеспособности при предоставлении займа иностранным государством, так и на уровне компаний — трансграничным риском, то есть риском того, что при проведении экономической политики отдельная страна (государство) может наложить ограничения на перевод капитала иностранным инвесторам.

Некоммерческий (политический) риск предполагает вероятность финансовых потерь для компании в результате воздействия неблагоприятных политических факторов в стране размещения инвестиций.

Международные рейтинговые агентства при присвоении рейтингов российским компаниям всегда учитывают риски ведения бизнеса в Российской Федерации, обращая особо пристальное внимание на анализ странового риска. Хотя кредитоспособность Правительства России возрастала вследствие улучшения показателей бюджетной сферы, компании, работающие в стране, по-прежнему сталкиваются с такими рисками, как неопределенность применения норм законодательства и регулирования, централизованная политическая система, ориентированная на конкретные личности, концентрированная структура экономики, слабая банковская система. Негативное влияние этих факторов отчасти смягчается наличием стимулов к повышению прозрачности вследствие высокого в настоящее время мирового спроса на долговые обязательства развивающихся рынков.

Для снижения странового риска Эмитентом осуществляется диверсификация активов, осуществляется расширение объема операций с ценными бумагами, операций с валютой, Банк проводит мероприятия по минимизации странового риска, посредством расширения сотрудничества с первоклассными иностранными кредитными организациями.

Объем операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, незначителен. Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками зарубежных стран, однако существует риск того, что указанные меры не смогут снизить, либо исключить указанный риск, и такой риск сможет оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

2.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Рыночному риску подвержены все чувствительные к нему финансовые инструменты, включая ценные бумаги, займы, депозиты, привлеченные средства и производные инструменты (деривативы).

Подверженность Банка рыночным рискам, возникающим из-за открытых позиций по процентным ставкам, валютам и изделиям из драгоценных металлов, ценность которых зависит от

общей ситуации на рынке и отдельных факторов, ограничена. Банк устанавливает лимиты размера допустимого риска и контролирует их на регулярной основе. В зависимости от инструмента, Банк использует различные способы расчета абсолютной стоимостной меры риска при осуществлении торговой и инвестиционной деятельности. Банк также осуществляет анализ чувствительности и использует стресс-тестирование для определения плана действий при неблагоприятных развитиях на рынках.

Банк внедрил новую автоматическую систему управления рисками для осуществления комплексного анализа риска с использованием различных методик в режиме реального времени.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск (то есть риск убытков Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты) из совокупности рыночных рисков представляется наиболее значимым для Банка

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: оценка финансового состояния эмитента; установление лимитов на эмитентов ценных бумаг; установка лимитов на операции с ценными бумагами; установление срока вложений в финансовые инструменты.

При измерении фондового риска оценивается степень изменения цены ценной бумаги в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы: ретроспективные данные о колебаниях цен; природа эмитента; ликвидность рынка данной ценной бумаги; рейтинги, которые известные рейтинговые агентства присвоили ценным бумагам, и их характеристика в качестве финансовых инструментов; степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

С целью контроля над торговыми операциями используются номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие максимальный размер текущей позиции по ним на конец дня. Особое внимание Банк уделяет контролю над операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, рассматривая их как потенциально несущие в себе существенный риск. Основными видами операций Банка с акциями являются операции РЕПО и торговля базисом между ценой спот и ценой фьючерс (арбитраж). Данные операции осуществляются в рамках открытых лимитов на соответствующих эмитентов.

Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

В любом случае, Банк намерен принять все необходимые меры по поддержанию уровня доходности ценных бумаг соответственно макроэкономической ситуации, интересам инвесторов и рейтингу Банка.

В случае, если указанные меры не смогут снизить, либо исключить указанный риск, существует вероятность того, что указанный риск может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

Общая переоценка рисков уже серьезно подкосила рынки акций и облигаций. Это вынуждает даже компании даже с относительно низкой долей «рыночных» ресурсов выкупать облигации по офертам, акции с рынка во избежание недружественного поглощения. С компаний, бравших кредиты под залог акций, уже требуют дополнительного обеспечения или досрочного погашения. Напрямую кризис на фондовом рынке обесцениваются порядка 8% банковских активов, то через цепочку корпоративных дефолтов он под удар 20-25% активов.

2.5.3.2. Валютный риск

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

Главная задача управления валютным риском в Банке – минимизация возможных финансовых потерь и получение дохода при изменении курса валют.

Основными инструментами мониторинга и минимизации валютного риска являются:

- поддержание размеров открытой валютной позиции в валюте и драгметаллах на нормативном уровне, установленном ЦБ РФ;
- страхование открытой валютной позиции в валюте и драгметаллах необходимым размером собственных средств (капитала) Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- установление внутренних, более жестких, чем требования ЦБ РФ, лимитов по ряду валют и по всем драгметаллам;
- установление лимитов на арбитражные (торговые) операции. Рыночный риск.

В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Эмитента, Эмитент акцентирует деятельность по хеджированию валютных рисков, однако если указанные меры не смогут снизить, либо исключить указанный риск, то такой риск может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

Кроме того, в соответствии с требованиями Центрального банка РФ вложения в ценные бумаги обеспечены необходимым уровнем собственных средств (капиталом) Банка.

Отдел Казначейства (независимое подразделение в течение последних трех лет) и Отдел Финансового Анализа осуществляют управление валютным риском путем управления открытыми валютными позициями Банка, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных изменений курсов национальной и иностранных валют. Отдел Казначейства и Отдел Финансового Анализа также осуществляют управление риском изменения процентной ставки и рыночным риском с использованием хеджей процентной позиции, что позволяет Банку избежать отрицательной процентной маржи. Лимиты, включая лимиты максимальных потерь, устанавливаются для контрагентов, свободно обращающихся инструментов и трейдеров. Рыночный риск, возникающий из-за торговли драгоценными металлами (в основном золотом) за счет собственных средств, ограничен, поскольку Банк продает золото иностранным банкам по форвардным соглашениям непосредственно после его покупки у местных трейдеров.

Валютный риск представляет собой возможность денежных потерь в результате неблагоприятных колебаний валютных курсов. Такие потери могут возникнуть в том случае, если прогноз хозяйствующим субъектом валютного курса не оправдался.

Применение минимизации убытков хозяйствующего субъекта от изменения валютного курса в позволит предприятиям, подверженных валютным рискам, извлечь ряд выгод для себя: снизить затраты; увеличить доходы; уменьшить риски при осуществлении международной торговли и в результате нарастить ее объемы.

Такие преимущества для хозяйствующих субъектов позволит извлечь выгоды и государству в целом. Например, за счет сохранения прибыли компаний, минимизировать потери от снижения поступления налогов в казну федеральных, региональных и местных бюджетов.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентные риски возникают вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал кредитной организации.

Процентный риск является для Банка одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, в основном вследствие кредитования по фиксированным процентным ставкам в объемах и на сроки, отличающиеся от условий долгосрочных займов Банка по фиксированным процентным ставкам. Процентные ставки, фиксируемые на договорной основе, как для активов, так и для пассивов, обычно пересматриваются с учетом текущих рыночных условий.

Банк управляет риском изменения ставок путем обеспечения сбалансированности и структуры активов и пассивов, приносящих процентный доход, а также по средствам внедрения средств контроля риска снятия денежных средств, риска преждевременных выплат кредитов, и риска изменения процентных ставок. Инструменты, используемые Комитетом, включают стресс-тестирование и установку максимальных и минимальных ставок.

Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

В случае, если указанные меры не смогут снизить, либо исключить указанный риск, существует вероятность того, что указанный риск может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В настоящее время кредитная организация - эмитент выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации - эмитента.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков и процентных ставок по активам и пассивам очень важно для управления Банка. Полное совпадение сроков исполнения обязательств по активам и пассивам – нехарактерная ситуация для Банка по причине разнообразия кредитных операций и операций по консолидированию задолженности, выполняемых Банком. Случаи несовпадения по срокам потенциально повышают доходность, но при этом также могут привести к повышению риска убытков. Сроки исполнения обязательств по активам и пассивам, а также способность заменять, при разумных затратах, пассивы, требующие выплаты процентов при наступлении срока – важные факторы оценки ликвидности Банка и его подверженности влиянию изменений процентной ставки и курсов валют. В настоящий момент значительная часть депозитов клиентов может быть выплачена по требованию. Тем не менее, диверсификация депозитов по количеству и типу клиентов, а также предшествующий опыт Банка указывают на то, что эти депозиты представляют собой стабильный и долгосрочный источник финансирования Банка.

Для поддержания мгновенной ликвидности на кредитную организацию - эмитента открыты лимиты со стороны ряда российских и иностранных банков в объеме достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

Недостаток ликвидности, возникший из-за неблагоприятной экономической конъюнктуры, в первую очередь отражается на компаниях с высокой долговой нагрузкой и низкой рентабельностью. Банк обладает долговой нагрузкой, не выходящее за рамки нормы, в связи с чем не испытывает недостатка ликвидности.

Однако если указанные меры не смогут снизить, либо исключить указанный риск, то такой риск может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

2.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или систем, а также внешними факторами в результате воздействия внешних событий.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков кредитной организации - эмитента и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности. Подразделения Банка самостоятельно оценивают риски, а результаты их оценки аккумулируются в единую базу данных

Отделения Банка и его дочерний банк полностью интегрированы в систему внутреннего контроля. Банк считает, что эффективный процесс контроля необходим для надлежащего управления операционным риском. Регулярное проведение контрольных мероприятий дает Банку преимущество, заключающееся в быстроте обнаружения и исправления недостатков политики и процедур управления операционным риском, что позволяет снизить частоту и/или степень серьезности возможного ущерба. Банк оснащен серверами с системами резервирования, которые располагаются в отдельном офисе.

В рамках системы управления рисками, особое внимание уделяется техническим рискам. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информации и управления; устойчивости к возникновению технических рисков. В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются следующие подходы: дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях; разработка сценариев действия в чрезвычайных ситуациях и в случае возникновения ошибок; защита от потерь в случае ошибок персонала; защита от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, а также компьютерного и телекоммуникационного оборудования; введение и функционирование процедур безопасности и контроля (криптографии, систем кодирования, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, а также

программного обеспечения, разграничивающего доступ к информации).

Тем не менее, если принимаемые меры не смогут снизить, либо исключить указанный риск, то такой риск может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

2.5.6. Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияние указанных ниже внешних и внутренних факторов.

К внешним факторам возникновения правового риска, связанного с деятельностью Банка, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, относятся:

- риски, связанные с несовершенством правовой системы;
- изменение валютного регулирования;
- изменения налогового законодательства;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение банка в судебные органы для их урегулирования;
- Нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

Изменение налогового законодательства.

Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитных организаций значительных штрафов и пени и применению санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени.

- *Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования).*

Банк осуществляет свою деятельность с учетом сложившейся судебной практики. Изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента, может негативно сказаться на результатах деятельности Банка. В целом, судебная практика в отношении деятельности банковских организаций не создает для Эмитента значительных правовых рисков.

- *Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых таможенных пошлин.*

Кроме того, Банк имеет право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта.

- *Риски, связанные с отсутствием возможности продления лицензий.*

Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий на ведение банковской деятельности, а также деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг незначителен, поскольку лицензии Банка на осуществление указанных видов деятельности выданы без ограничения срока действия. Риск, связанный с отсутствием возможности продления действия лицензий с ограниченным сроком действия незначителен, поскольку Банк соблюдает все необходимые нормативы и требования предусмотренные действующим законодательством, а также предполагает осуществлять все необходимые действия для продления срока вышеуказанных лицензий.

К внутренним факторам правового риска относятся:

- *Риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров*. Банк придерживается политики строго соблюдения в своей деятельности требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

В случае несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов к кредитной организации - эмитенту могут быть применены установленные действующим законодательством меры.

Установленные действующим законодательством и применяемые к кредитной организации-эмитенту меры ответственности могут повлечь возникновение у кредитной организации-эмитента убытков, а также сокращение или даже прекращение части или всех видов деятельности, осуществляемых кредитной организацией-эмитентом.

В случае нарушения кредитной организацией-эмитентом установленного порядка эмиссии ценных бумаг, выпуск ценных бумаг может быть признан недействительным, что повлечет изъятие выпущенных ценных бумаг из обращения и возвращение владельцам денежных средств, полученных кредитной организацией-эмитентом в счет оплаты ценных бумаг.

В случае несоблюдения кредитной организацией-эмитентом требований заключенных договоров к кредитной организации-эмитенту могут быть применены установленные действующим законодательством и договором меры гражданско-правовой ответственности, в том числе уплата неустойки (штрафа, пени) и возмещение причиненных убытков. Установленные действующим законодательством и применяемые к кредитной организации-эмитенту меры гражданско-правовой ответственности могут негативным образом повлиять на финансовое состояние кредитной

организации-эмитента.

- *Риск несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства, недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций.*

В целях минимизации данного риска разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации; проводится разграничение полномочий сотрудников; проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов); проводится правовой внутренний и документарный контроль; разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров; обязательное участие сотрудников Правового Департамента в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий: Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утвержденный Советом директоров «Стратегический план развития». Анализ выполнения запланированного показателя доли рынка, анализ финансовых и других причин падения доли рынка в регионах дает возможность руководству Банка своевременно принимать соответствующие решения. Банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов. Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративного управления». В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт. Банк проводит рекламные мероприятия анализирует влияние рекламно-информационной политики на его деловую репутацию. Банк осуществляет спонсорские и благотворительные проекты, анализирует влияние рекламно-информационной политики на его деловую репутацию. В Банке разработана система работы в кризисной ситуации. Репутационным риском управляет Правление Банка.

Однако если принимаемые меры не смогут снизить, либо исключить указанный риск, то такой риск может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

2.5.8. Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском Банка осуществляется путем согласования стратегических целей, бизнес-стратегий, ресурсов, а также качества реализации целей Банка.

В процессе управления стратегическим риском Банка используются следующие инструменты

минимизации стратегического риска: построение комплексного процесса стратегического планирования, доведение должным образом стратегических целей и задач до выполнения, адекватный учет финансовых показателей Банка при составлении стратегических планов, наличие достаточного уровня капитала для выполнения стратегических планов

В настоящий момент банк имеет стабильную клиентскую базу, а предлагаемый банком комплекс продуктов и услуг пользуется спросом клиентов и конкурентен на рынке банковских услуг, банк имеет опыт адекватной оценки рынка банковских услуг и позиционирования на нем; при выборе продуктов для продвижения на банковский рынок производится предварительная оценка их стоимости и окупаемости.

Исходя из оценки указанных параметров кредитная организация - эмитент планирует развитие продуктового ряда, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

В случае, если указанные меры не смогут снизить, либо исключить указанный риск, существует вероятность того, что риск может оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Эмитент не выпускал облигации с ипотечным покрытием

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
Сокращенное наименование	«НОМОС-БАНК» (ОАО)

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
1 августа 1994г.	наименование	Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «ТИПКО венчур банк»	-	по решению общего собрания акционеров
28 апреля 1997г.	наименование	Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «Новая Москва»	Банк «Новая Москва»	по решению общего собрания акционеров
24 сентября 1998г.	наименование	Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество)	Банк «Новая Москва»	по решению общего собрания акционеров
19 сентября 2002г.	наименование	Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество)	«НОМОС-БАНК»	по решению общего собрания акционеров
09 апреля 2007г.	наименование	Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «НОВАЯ МОСКВА» (закрытое акционерное общество)	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	по решению общего собрания акционеров

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739019208
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	26.07.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России	15.12.1992

Номер лицензии на осуществление банковских операций	2209

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2209
Дата получения	20.04.2007
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-02691-010000
Дата получения	01.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-02708-001000
Дата получения	01.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-02718-000100
Дата получения	01.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-02667-100000
Дата получения	01.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности

	специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
Номер лицензии	22-000-0-00032
Дата получения	13.03.2001
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну.
Номер лицензии	2753
Дата получения	16.07.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСБ России
Срок действия лицензии	16.07.2012
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	898
Дата получения	12.10.2006
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	до 12 октября 2009
Вид лицензии	Генеральная на экспорт золота
Номер лицензии	Л № 0068337
Дата получения	29.04.2008
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	до 29 апреля 2009
Вид лицензии	Генеральная на экспорт серебра
Номер лицензии	Л № 0068394
Дата получения	29.04.2008
Орган, выдавший лицензию	Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
Срок действия лицензии	до 29 апреля 2009
Вид лицензии	Лицензия на осуществление работы с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии	2753
Дата получения	16.07.2007

Орган, выдавший лицензию	Федеральная служб безопасности РФ
Срок действия лицензии	16.07.2012

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Банк был учрежден 12 мая 1992 г. (протокол №1 собрания учредителей) в форме закрытого акционерного общества и зарегистрирован Банком России в декабре 1992 года под названием Акционерный инвестиционно-коммерческий банк «ТИПКО венчур банк». Банк создан без ограничения срока деятельности.
По решению собрания акционеров в 2007 году Банк был переименован в Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)).

Основной целью Банка как коммерческой организации является осуществление на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации, деятельности по привлечению денежных средств от юридических и физических лиц и размещение их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществление иных банковских операций и сделок на территории РФ и вне этой территории для извлечения прибыли в интересах акционеров Банка.
Первоначально Банк ориентировался на московский регион, затем географически расширил свою деятельность. В 2008 году Банк продолжил реализацию программы развития региональной сети, активно расширяя свое присутствие на территории Российской Федерации. Согласно стратегии развития, значительное расширение региональной сети произойдет в 2008 году. В третьем квартале 2008 года Банк открыл филиалы в Ульяновске, Краснодаре, Барнауле, Калининграде.
На дату утверждения отчета ценных бумаг Банком открыты филиалы в Саратове, Новосибирске, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Иркутске, Самаре, Краснокаменске (Читинская область), Таганроге (Ростовская область), Воронеже, Омске, Ярославле, Туле, Челябинске, Екатеринбурге, Перми, Ижевске, Ростове-на-Дону, Волгограде, Ульяновске, Калининграде, Краснодаре, Барнауле, Томске, Красноярске, представительство в Санкт-Петербурге, отделения в Москве и Протвино (Московская область).
Количественные и структурные изменения состава участников (акционеров) за период деятельности, основные участники (акционеры):
Учредителями Банка были двенадцать физических лиц и три российские коммерческие организации.
В число акционеров Банка в разные годы вошли такие крупные компании из различных регионов и отраслей экономики России, как ОАО «Балтийский завод», ОАО «Роспечать», Торгово-промышленная палата РФ, золотодобывающая компания ЗАО «Золото Северного Урала», Тихвинский завод транспортного машиностроения «Титран», ОАО «ВНИИГалургии», ЗАО «ИСТ», ООО «Братский завод ферросплавов». В настоящее время в число акционеров Банка входят представители чешской группы PPF и словацкой группы J&T.

Благодаря расширению состава акционеров и их заинтересованности в поддержании конкурентоспособного развития бизнеса было обеспечено существенное укрепление капитальной базы Банка.

По состоянию на дату утверждения отчета ценных бумаг акционерами Банка являются 7 компаний.

Динамика величины уставного капитала:

При учреждении в 1993 году Банк имел уставный капитал равный 7500000 (семи миллионам пятистам тысячам) неденоминированных рублей.
25 июня 2008 года Банком России был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номинальной стоимостью 326 388 900,00 рублей, по итогам выпуска уставный капитал Банка составил 4 704 243 050 (четыре миллиарда семьсот четыре миллиона двести сорок три тысячи пятьдесят) рублей.
Объем денежных средств в валюте Российской Федерации, внесенных в оплату размещенных ценных бумаг составил 4 700 000 160 (Четыре миллиарда семьсот миллионов сто шестьдесят) рублей. Размер собственных средств, как за счет дополнительной эмиссии, так и капитализации чистой прибыли, вырос за год в 1,6 раза и впервые превысил знаковый уровень в 1 млрд. долларов США. Это позволило Эмитенту войти в число 15 крупнейших учреждений Центральной и Восточной Европы.

Развитие ресурсной базы: В отчетный период Банк успешно сочетал динамичный рост с устойчивостью и стабильностью быстро растущего бизнеса. Быстрый экономический рост в регионах, в сфере торговли и услуг, в сегменте малого и среднего бизнеса способствовал проникновению Банка в новые сегменты рынка, что содействовало росту и диверсификации клиентской базы. Банк постоянно расширяет ассортимент представляемых банковских услуг и продуктов, что позволяет динамично увеличивать клиентскую базу Банка. Одним из важнейших достижений Банка в 2008 году стало быстро растущее присутствие на рынке розничного кредитования, которое успешно продолжилось и в 2009 году.

Банк стремится устанавливать конкурентные процентные ставки по вкладам. Результатом грамотной политики привлечения ресурсов является постоянный рост остатков средств клиентов на счетах.

Высокое доверие к Банку со стороны инвесторов позволяет ему на выгодных условиях привлекать средства с помощью различных финансовых инструментов: посредством продажи векселей, депозитных сертификатов и облигаций Банка. Банк сформировал вторичный рынок собственных корпоративных облигаций и разместил последние выпуски своих ценных бумаг через аукцион на ММВБ. Шестой выпуск облигаций на общую сумму 800 млн. рублей был успешно размещен в феврале 2002 года. Спрос на них почти на 20% превысил предложение. Облигации Банка неизменно входят в рейтинг наиболее ликвидных корпоративных эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов. Накануне аукциона рейтинговое агентство Fitch присвоило облигациям Банка долгосрочный рейтинг «B-», в ноябре 2002 года данный рейтинг был повышен до «B» прогноз «стабильный». Это стало первым присвоением рейтингов Fitch рублевым ценным бумагам российского банка-эмитента. В мае 2004 года рейтинг рублевых облигаций Банка был повышен до «BBB (rus)».

Приток ресурсов Банка был также связан с активностью на рынке долгового капитала.

В 2008 году уже были размещены два выпуска облигаций, планируется к размещению 10-й выпуск облигаций. 20 февраля 2008 года состоялось размещение 8-го выпуска облигаций Банка общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей. 20 июня 2008 года состоялось размещение 9-го выпуска облигаций Банка общей номинальной стоимостью 5 млрд. рублей. Рейтинговое агентство Fitch присвоило облигациям Банка 8-го и 9-го выпуска долгосрочный рейтинг A (rus)-.

Укрепление позиций Банка на внутреннем рынке сопровождалось ростом интереса к его деятельности со стороны зарубежных организаций. Повышение авторитета Банка в глазах иностранных партнеров позволяло ему более эффективно сотрудничать с финансовыми структурами, в частности, привлекая ресурсы для своих клиентов.

В 2008 году Банк усовершенствовал ассортимент предоставляемых услуг/продуктов, что способствовало расширению розничного бизнеса, позволило увеличить клиентскую базу Банка и обеспечить постоянный рост объемов привлечения и размещения денежных средств.

Основными направлениями деятельности Банка и результатами проведенной работы явились:

- усовершенствование программы предоставления кредитов физическим лицам:
    - на приобретение автомобиля,
    - на потребительские нужды.
- внедрение новых продуктов и условий по линейке вкладов для физических лиц:
    - специализированный (сезонный) вклад «Зимний премиальный»,
    - возможность индивидуального подхода к обслуживанию значимых клиентов Банка при размещении денежных средств.
- конкурентноспособные Тарифы и Правила предоставления в аренду индивидуальных сейфов;
- внедрение и усовершенствование новых технологий дополнительных сервисов по банковским картам:
    - дополнение услуги «ИНТЕРНЕТ-БАНК и WAP-сервис» возможностью осуществления платежей и переводов денежных средств между счетами клиента, управляемыми банковскими картами при помощи банковской карты с микропроцессором и специального считывающего устройства банковской карты,
    - расширение списка операторов сотовой связи, телевидения и интернет услуг.
- регулярное участие Банка в промоакциях международных платежных систем Visa Int. и MasterCard Int. направленных на увеличение оборота по банковским картам в торгово-сервисной сети;
- повышение качества обслуживания клиентов структурными подразделениями Банка как результат:

- регулярного обучения сотрудников Банка,
- автоматизация процесса оформления документов с целью минимальных временных затрат обслуживания клиентов.

Операции в иностранной валюте:

Важное место в деятельности Банка занимают услуги, связанные с различными видами валютных операций. Помимо традиционных банковских услуг - денежных платежей и переводов в иностранной валюте, открытия валютных депозитов, конверсионных операций по поручению клиента, - Банк осуществляет расчеты по внешнеторговым контрактам: экспортно-импортным сделкам и внешнеторговые контракты на услуги (туризм, страхование, агентские, информационные, выставочные услуги, обучение специалистов, строительные работы).

В рамках организации финансирования импорта оборудования для клиентов Банк в 2007 году заключил 10 новых сделок с участием иностранных экспортных кредитных агентств, таких как Euler Hermes AG (Германия), SACE (Италия), Eximbank (США), Finnvera (Финляндия), SEC (Словения).

Развитие корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями:

Банком были установлены корреспондентские отношения и открыты корреспондентские счета в более чем тридцати российских банках и тридцати иностранных кредитных организациях.

В 2008 году ряд иностранных банков увеличил суммы и сроки лимитов на Банк.

Особое внимание Банк продолжает уделять формированию сети банков-корреспондентов за рубежом. Банк поддерживает тесные связи с ведущими клиринговыми системами (Clearstream/ Euroclear/ DTCC) и осуществляет денежные расчеты в основных валютах в ведущих международных банковских институтах. Существующая корреспондентская сеть позволяет Банку оперативно осуществлять расчеты практически во всех основных валютах, в том числе в валютах ряда государств-участников СНГ, клиринговых валютах, и, кроме того, организовывать подтверждение аккредитивов и гарантий.

Банк стремится к обеспечению устойчивых взаимоотношений с зарубежными банками с целью получения преференций для крупных клиентов, присутствие Банка в странах, стратегически важных для корпоративных клиентов (Китай, Индия, Вьетнам, Египет, Алжир, Греция, Турция, Иран, Сирия, Индонезия, страны СНГ и Прибалтики и др.).

Основными принципами организации работы Банка с корпоративными клиентами являются максимальное удовлетворение потребностей каждого клиента в банковских услугах, индивидуальный подход, учет особенностей деятельности и ориентации на взаимовыгодное сотрудничество. Большое внимание уделяется созданию комплексного сервиса для клиентов, т.е. предоставление полного перечня услуг клиенту как юридическому лицу и оказание различных банковских услуг его руководителям и сотрудникам. Стремясь оказывать конкурентоспособные услуги, менеджеры Банка адаптируют банковские продукты к потребностям клиентов, осуществляют консалтинговые мероприятия, используют форму работы по индивидуальным тарифным планам.

Банк стремится к дальнейшему развитию отношений с существующими крупными корпоративными клиентами и началу сотрудничества с потенциальными клиентами из числа крупнейших корпораций России и транснациональных корпораций, работающих на рынке РФ. Приоритетными направлениями являются развитие отношений с клиентами следующих отраслей: ВПК, добыча и обработка драгоценных металлов, атомная промышленность, электроэнергетика, строительство, пищевая промышленность, легкая промышленность, а также развитие отношений с корпорациями, создаваемыми в процессе реформирования железнодорожного транспорта Российской Федерации (ОАО «Российские железные дороги» и др.).

Стратегия Банка в области взаимоотношений с крупными клиентами направлена на достижение следующих целей:

- Переориентировать финансовые потоки
- Обеспечить рост доходов Банка за счет увеличения продаж банковских продуктов и услуг существующим клиентам и их контрагентам, а также расширения клиентской базы за счет развития сотрудничества с крупнейшими российскими и транснациональными корпорациями.
- Занять лидирующее положение на рынке России по продаже клиентам сложных высокотехнологичных банковских продуктов (корпоративные финансы, документарный бизнес, долговые обязательства, клиринговые операции, лизинг, факторинг и т.д.).
- Сосредоточить основные усилия на расширении бизнеса с существующими крупными корпоративными клиентами и их контрагентами. Обеспечить методическую и технологическую поддержку этой работы, опираясь на существующие технологические и

организационные цепочки.

- Сформировать оптимальную региональную и отраслевую структуру клиентской базы Банка.
- Обеспечить координацию из единого центра продажи продуктов крупным клиентам всеми подразделениями Банка с выработкой единой ценовой политики, политики в области замещаемых продуктов.
- Рассматривать кредитную политику как важнейшее направление в области развития отношений с клиентами. Распределение кредитных ресурсов между клиентами напрямую увязывать с увеличением объема бизнеса клиента с Банком.
- Использовать проектное финансирование как важный инструмент удержания, привлечения и долгосрочного сотрудничества с клиентами стратегически важных отраслей.

Коммерческое кредитование реального сектора экономики в течение всего периода деятельности Банка является одним из приоритетных направлений в работе. За 2008 год объем чистой ссудной задолженности клиентов вырос в 2 раза. За пять лет, предшествующих завершенному финансовому году, ссудная задолженность Банка увеличилась в 5,4 раза. Основным направлением кредитования остается кредитование экспортных контрактов крупных предприятий оборонно-промышленного комплекса. Банк является одним из ведущих операторов по обслуживанию предприятий из этого сектора. Банк входит в пятёрку уполномоченных российских банков, ведущих активную работу в рамках программ «Рособоронэкспорта».

Существенный объем кредитных средств был предоставлен предприятиям золотодобывающей отрасли. Банк также осуществляет кредитование золотоперерабатывающих (в т.ч. ювелирных) предприятий, предприятий Минатома РФ, предприятий сферы торговли, пищевой промышленности.

На протяжении ряда лет Банк специализируется на операциях с драгоценными металлами, устойчиво занимая на данном рынке лидирующие позиции. Эта тенденция сохранилась в завершенном финансовом году и в первой половине наступившего года.

Банк создал полный цикл отраслевого финансирования - от геологоразведки, добычи и производства до реализации драгоценных металлов на российском и зарубежном рынках.

Продолжает развиваться новое направление деятельности для Банка - лизинговые операции.

Важным направлением деятельности Банка всегда являлись операции на различных сегментах рынка ценных бумаг.

На протяжении ряда лет Банк сохраняет позиции одного из крупнейших российских операторов рынка еврооблигаций и облигаций внутреннего валютного займа. Объем выпуска четвертого выпуска еврооблигаций Банка составил 200 млн. долларов, срок обращения – 3 года, дата погашения – 2 февраля 2010 года. Облигации размещались по номиналу, ставка купона была определена в размере 8,1875% годовых. Выпуску присвоены кредитные рейтинги “B+” агентства Fitch и «Ba3» агентства Moody`s.

Банк в течение последних двух лет занимал места в десятке ведущих операторов по сделкам репо на Московской межбанковской валютной бирже и в списке десяти ведущих операторов вторичного рынка облигаций в секции фондового рынка ММВБ.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр.1
Номер телефона, факса	(495) 737-73-55, 797-32-50
Адрес электронной почты (если имеется)	nmosmail@online.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.nomos.ru

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

Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр.1
Номер телефона, факса	(495) 221-99-78, 797-32-50

Адрес электронной почты	nmosmail@online.ru
Адрес страницы в сети Интернет	www.nomos.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7706092528

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

1.	
Наименование	Омский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Омский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**25.11.2005**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644010, г. Омск, ул. Маршала Жукова, д.101
Телефон	тел./факс (3812) 31-22-23
ФИО руководителя	Панфилов Владимир Александрович
Срок действия доверенности руководителя	26.06.2010
2.	
Наименование	Новосибирский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Новосибирский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**16.06.1999**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630091, г. Новосибирск, Красный пр., дом 79/2
Телефон	тел. (383) 200-00-62
ФИО руководителя	Демчук Ирина Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	26.06.2010
3.	
Наименование	Филиал С-Петербург Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Филиал С-Петербург «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**20.04.2001**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191014, г. Санкт-Петербург, ул. Звенигородская, д. 3, литер А
Телефон	(812) 320-33-51
ФИО руководителя	Понкратьев Алексей Валерьевич
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
4.	
Наименование	Саратовский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Саратовский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**13.09.2007**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410600, г. Саратов, ул. Советская, д. 41

Телефон	(8452) 73-40-12
ФИО руководителя	Заярный Игорь Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	25.09.2010
5.	
Наименование	Нижегородский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Нижегородский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**04.01.2002**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603000, г. Нижний Новгород, ул. Студеная, дом 32
Телефон	(8312) 39-73-73
ФИО руководителя	Краснова Лидия Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
6.	
Наименование	Филиал Краснокаменск Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Филиал Краснокаменск «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**31.07.2002**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 674674, Забайкальский край, г. Краснокаменск, здание административное ОАО «ППГХО»
Телефон	(30245) 4-45-54
ФИО руководителя	Сытников Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
7.	
Наименование	Иркутский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Иркутский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**07.03.2003**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664003, г. Иркутск, ул. Литвинова, дом 3
Телефон	(3952) 258-722
ФИО руководителя	Данилов Владимир Иванович
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
8.	
Наименование	Самарский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Самарский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**18.03.2003**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443090, г. Самара, Московское шоссе, дом 77
Телефон	(846) 993-44-00
ФИО руководителя	Урванов Вячеслав Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
9.	

Наименование	Таганрогский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Таганрогский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**23.06.2003**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ростовская обл., 347904, г. Таганрог, ул. Фрунзе, 150
Телефон	(8634) 39-20-15
ФИО руководителя	Ермишкин Алексей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	26.06.2010
10.	
Наименование	Воронежский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Воронежский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**25.01.2006**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394071, г. Воронеж, Алтайский пер., д. 22
Телефон	(4732) 39-55-77
ФИО руководителя	Воронков Максим Олегович
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
11.	
Наименование	Ярославский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Ярославский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**25.04.2006**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150000, г. Ярославль, ул. Чайковского, д. 26
Телефон	(4852) 30-44-77
ФИО руководителя	Головко Андрей Степанович
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
12.	
Наименование	Тульский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Тульский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**24.07.2006**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	300041, Тульская область, г. Тула, Советский район, ул. Ленина, дом 18
Телефон	(4872) 36-53-80
ФИО руководителя	Букатчук Валентина Климовна
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
13.	
Наименование	Челябинский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Челябинский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	17.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными	454091, г. Челябинск, пр. Ленина, д. 38

документами)	
Телефон	(351) 247-42-61
ФИО руководителя	Минко Марина Аркадьевна
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
14.	
Наименование	Екатеринбургский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Екатеринбургский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**30.10.2006**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620075, г. Екатеринбург, ул. Белинского, д. 12
Телефон	(343) 371-30-01
ФИО руководителя	Щур Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	22.01.2011
15.	
Наименование	Пермский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Пермский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**27.11.2006**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, г. Пермь, ул. Окулова, д. 27
Телефон	(342) 237-25-37
ФИО руководителя	Зеленкин Алексей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	21.06.2010
16.	
Наименование	Волгоградский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Волгоградский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**27.12.2007**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400001, г. Волгоград, ул. Социалистическая, д. 17
Телефон	(8442) 97-34-74
ФИО руководителя	Удодов Аркадий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	17.01.2011
17.	
Наименование	Ижевский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Ижевский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**11.01.2008**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426000, г. Ижевск, ул. Майская, д. 29
Телефон	(3412) 61-33-53
ФИО руководителя	Кудрявцев Олег Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	12.02.2011

18.	
Наименование	Ростовский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Ростовский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**21.02.2008**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Россия, 344018, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Октябрьский район, ул. Текучева, д. 234
Телефон	(863) 200-90-90
ФИО руководителя	Нестеров Игорь Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	06.03.2011
19.	
Наименование	Барнаульский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Барнаульский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**14.07.2008**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 656011, Алтайский край, город Барнаул, Ленина проспект, д. 119
Телефон	(3852) 229-510
ФИО руководителя	Ступин Владимир Иванович
Срок действия доверенности руководителя	07.08.2011
20.	
Наименование	Краснодарский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Краснодарский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**16.07.2008**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Дзержинского, дом №7 / ул. Морская, дом №1
Телефон	(861) 279-04-67; -68; -69
ФИО руководителя	Ломской Александр Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	19.08.2011
21.	
Наименование	Калининградский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Калининградский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**11.08.2008**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 236010, г. Калининград, ул. Адмиральская, дом 1
Телефон	(4012) 30-59-99; -98
ФИО руководителя	Исаченко Андрей Михайлович
Срок действия доверенности руководителя	02.09.2011
22.	
Наименование	Ульяновский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Ульяновский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**28.08.2008**

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 432071, Ульяновская область, город Ульяновск, улица Робеспьера, дом 114
Телефон	(8422)-31-10-94; -98
ФИО руководителя	Лысанов Степан Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	18.09.2011
23.	
Наименование	Томский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Томский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК»
Дата открытия	**12.11.2008**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 634061, Томская область, г. Томск, ул. Никитина, дом 89а.
Телефон	(3822) 44-63-33
ФИО руководителя	Литвиненко Дмитрий Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	01.12.2011
24.	
Наименование	Красноярский филиал Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК», Красноярский филиал «НОМОС-БАНКа» (ОАО)
Дата открытия	**03.12.2008**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Российская Федерация, 660075, Красноярский край, город Красноярск, улица Маерчака, дом 38
Телефон	(3912) 228-62-29; -30
ФИО руководителя	Подгорнов Валерий Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	14.01.2012
Представительство	
Наименование	Представительство Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» в Северо-Западном федеральном округе, Представительство «НОМОС-БАНКа» (ОАО) в Северо-Западном федеральном округе
Дата открытия	**07.06.2008**
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191119, г. Санкт-Петербург, ул. Звенигородская, дом 3, литер А
Телефон	(812) 324-01-91
ФИО руководителя	Питернов Виктор Иванович
Срок действия доверенности руководителя	07.07.2011

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основной деятельностью Банка является кредитование.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.

Доля процентной прибыли в чистых доходах до формирования резервов за 5 завершенных финансовых лет и последний завершенный отчетный квартал:
За 2004 год 79,0%
За 2005 год 83,0%
За 2006 год 79,0%
За 2007 год – 83,8%
За 2008 год– 124,1%
За 1 квартал 2009 года - 112,7%

Период	Чистые процентные доходы, млн. руб.	Чистые доходы до формирования резервов и налогообложения, млн. руб.
2004	**2 150**	**2 723**
2005	**3 011**	**3 627**
2006	**3 179**	**4 027**
2007	**4 733**	**5649**
2008	**12 338**	**9 944**
1 квартал 2009	**4 513**	**4004**

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Процентная прибыль за 2008 год увеличилась по сравнению с 2007 годом на 261%, за 1 квартал 2009 года процентная прибыль составляет 37% от уровня 2008 года.
За 1 квартал 2009 года чистая прибыль составила 574 млн. руб.
Прибыль до налогообложения составила 796 млн. руб.
Основным источником прибыли Банка являлись процентные доходы. Процентные доходы составили в 2008 году 24 531 млн. руб. Основную долю в процентных доходах занимают доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям - 85 % , доходы от размещения средств в кредитных организациях составляют 3%, процентные доходы от вложений в ценные бумаги - 12%.
За 1 квартал 2009 года:
Чистый процентный доход составил 4 513 млн. руб.
Чистые комиссионные доходы составили 257 млн. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1 144 млн. руб.
Чистые доходы до формирования резервов и налогообложения составили 4 004 млн. руб.
Изменение резервов составило - 3 208 млн.руб.
Рост объемов процентной прибыли связан с ростом объемов операций по кредитованию и выверенной процентной политикой банка.
В абсолютном выражении отмечается устойчивая тенденция роста процентной прибыли за 5 последних завершенных финансовых лет.

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Основной стратегической целью Банка является обеспечение долгосрочного эффективного развития в качестве современного финансового института, занимающего лидирующие позиции в банковской системе России. Достижение стратегических приоритетов будет осуществляться с опорой на модель универсального сетевого банка, ориентированного, в первую очередь, на дифференцированную платформу обслуживания корпоративного бизнеса с параллельным развитием специализированного портфеля розничных услуг и продуктов. Результатом реализации данное модели станет утроение к 2011 году активов, в результате чего Банк должен войти в число 15 крупнейших кредитных организаций страны и 10 крупнейших кредиторов предприятий и организаций.

Таким образом, основными бизнес-задачами Банка на среднесрочную перспективу (2-3 года) в рамках обеспечения стабильного развития являются:

- обеспечение динамичного роста основных показателей деятельности;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- осуществление эффективного корпоративного управления;
- обеспечение необходимого уровня прозрачности бизнеса.

При реализации стратегии по увеличению основных показателей Банк будет ориентироваться на следующие направления:

- отраслевая диверсификация клиентской базы;
- дальнейшее развитие корпоративного бизнеса с акцентом на увеличение средних клиентов;
- развитие взаимодействия с предприятиями и компаниями малого бизнеса;
- расширение регионального присутствия с целью увеличения доли региональной составляющей в бизнесе Банка;
- совершенствование маркетинговой политики, в том числе продуктового ряда и системы продаж.

В то же время для обеспечения конкурентоспособности и устойчивости растущего бизнеса Банк планирует провести качественное улучшение по следующим основным направлениям операционной деятельности:

- комплексная система управления рисками;
- система бизнес-планирования и управленческой отчетности, в частности – система управления издержками;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование банковских технологий;
- кадровая политика и обучение персонала;

оптимизация организационной структуры.

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

1. Наименование: Ассоциация российских банков

Роль (место): В соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 08 апреля 1994 года, срок не ограничен

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

Влияние иных членов ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

2. Наименование: Московская межбанковская валютная биржа

Роль (место): в соответствии с лицензиями на осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 27 февраля 1997 года, срок не ограничен

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

Влияние иных членов Биржи на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

3. Наименование: Московская центральная фондовая биржа

Роль (место): в соответствии с лицензиями на осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: срок не ограничен

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

Влияние иных членов Биржи на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

4. Наименование: Некоммерческое партнерство «Торговая система РТС»

Роль (место): в соответствии с лицензиями на осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Функции: Банк на правах члена партнерства принимает участие в его деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 25.06.2002 года, срок не ограничен.

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

Влияние иных членов Партнерства на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

5. Наименование: Национальная ассоциация участников фондового рынка (саморегулируемая организация)

Роль (место): в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации

Функции: Банк на основании лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 18.04.1997 года, срок не ограничен

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

Влияние иных членов Ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

6. Наименование: Национальная фондовая ассоциация

Роль (место):. в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации

Функции: Банк на основании лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 28.02.2001 года, срок не ограничен

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

Влияние иных членов Ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

7. Наименование: Некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка

Роль (место):. в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 14 апреля 1999 года, срок не ограничен

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

Влияние иных членов Ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным

8. Наименование: Некоммерческое партнерство «Фондовая биржа «Санкт-Петербург»

Роль (место): в соответствии с лицензиями на осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Функции: Банк на правах члена Биржи принимает участие в ее деятельности.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 31.07.2001 года, срок не ограничен.

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

9. Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России»

Роль (место): в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: с 26 октября 2001 года, срок не ограничен

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

Влияние иных членов Ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

10. Наименование: Московская Международная Валютная Ассоциация

Роль (место): в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.

Функции: Банк на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: срок не ограничен.

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

Влияние иных членов Ассоциации на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента не является существенным.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

1

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания активами»
Сокращенное наименование	ЗАО «УКА»
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 2/1, стр. 3
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие Банка в уставном капитале общества
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	Доля участия в уставном капитале – 99,9%; доля обыкновенных акций- 99,9%
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	нет

Описание основного вида деятельности общества	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг-компаниями
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	организация управления инвестициями банковской группы

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

Отсутствует решение акционеров общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Петранкин Виктор Иванович
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

2

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Промгазкомплект»
Сокращенное наименование	ООО «Промгазкомплект»
Место нахождения	115563, г. Москва, ул. Генерала Белова, д. 19, корп. 4.
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые обществом (Банк имеет право косвенно распоряжаться 100% голосов, приходящихся на доли составляющие 100% Уставного капитала общества, принадлежащие: ООО «НМ-Гарант» (73,92 % голосов), ЗАО «СОВФИНТРАСТ» (6,57% голосов))
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	19,51%
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	нет
Описание основного вида деятельности общества	сдача в наем собственного нежилого недвижимого имущества
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Банк заинтересован во взаимовыгодном сотрудничестве, аренда зданий, принадлежащих обществу

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

Совет директоров уставом общества не предусмотрен.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Правдина Екатерина Сергеевна
Год рождения	1974
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

3

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «СОВФИНТРАСТ»
Сокращенное наименование	ЗАО «СОВФИНТРАСТ»
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.1/2, стр. 1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. (Банк имеет право косвенно распоряжаться 100% голосов, приходящихся на акции, составляющие 100% Уставного капитала Общества и принадлежащие: ООО «НМ-Гарант» (99,937% голосов), ООО «Промгазкомплект» (0,0325% голосов) «НОМОС-БАНК» (ОАО) (0,03042 % голосов))
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	Доля участия в уставном капитале – 0,03042%; доля обыкновенных акций- 0,03042%
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	нет
Описание основного вида деятельности общества	инвестиционная деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	организация управления инвестициями банковской группы

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

Отсутствует решение акционеров общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Потапова Ирина Алексеевна
Год рождения	1961

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

4

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «ПромЭстейт»
Сокращенное наименование	ОАО «ПромЭстейт»
Место нахождения	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. (Банк имеет право косвенно распоряжаться 100% голосов, приходящихся на акции, составляющие 100% Уставного капитала общества, принадлежащие ООО «Промгазкомплект»)
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	нет
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	нет
Описание основного вида деятельности общества	деятельность по операциям с недвижимым имуществом
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Банк заинтересован во взаимовыгодном сотрудничестве, аренда зданий, принадлежащих обществу

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

Отсутствует решение акционеров общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Петранкин Виктор Иванович
Год рождения	1958
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

5

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк регионального развития (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ЗАО Регионбанк
Место нахождения	680000, г. Хабаровск, Амурский бульвар, д. 18

Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. (Банк имеет право косвенно распоряжаться 93,89% голосов от общего числа голосов предоставляемых акциями, составляющих 81,02% Уставного капитала банка, принадлежащими ЗАО «СОВФИНТРАСТ» и ЗАО «ЕРАДА»)
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	Доля участия в уставном капитале – 13,697%; доля обыкновенных акций- 0%
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	нет
Описание основного вида деятельности общества	банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	реализации стратегии регионального развития эмитента на финансовом рынке Хабаровского края и в целом Дальневосточного федерального округа, расширения клиентской базы

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

Председатель Наблюдательного Совета

ФИО	Матюнина Наталия Анатольевна
Год рождения	1969
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

Члены Наблюдательного Совета

1.

ФИО	Тянтов Александр Яковлевич
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

2

ФИО	Гребенюк Сергей Григорьевич
Год рождения	1956
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

3

ФИО	Ромашкина Зинаида Михайловна
Год рождения	1946

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

4

ФИО	Данилов Владимир Иванович
Год рождения	1956
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

5

ФИО	Серебренникова Татьяна Эдуардовна
Год рождения	1971
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

6

ФИО	Соколов Дмитрий Валерьевич
Год рождения	1962
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

7

ФИО	Корявко Николай Григорьевич
Год рождения	1959
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

8

ФИО	Юровский Андрей Анатольевич
Год рождения	1976
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

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

1.

ФИО	Гребенюк Сергей Григорьевич
Год рождения	1956
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет

Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

2

ФИО	Гриднев Дмитрий Юрьевич
год рождения	1973
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

3

ФИО	Ромашкина Зинаида Михайловна
год рождения	1946
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

4

ФИО	Хабаров Виталий Геннадьевич
год рождения	1962
доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества (Председатель Правления, Президент):

ФИО	Гребенюк Сергей Григорьевич
Год рождения	1956
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

6

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Регионлизинг»
Сокращенное наименование	ООО «Регионлизинг»
Место нахождения	680000, г. Хабаровск, Амурский бульвар, д. 18, оф.300
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. (100% Уставного капитала общества принадлежит ЗАО Регионбанк)
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	нет
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	нет

Описание основного вида деятельности общества	предоставление имущества в лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение кредитных операций банка, минимизация кредитных рисков

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

Совет директоров уставом общества не предусмотрен.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Ковалев Юрий Александрович
Год рождения	1961
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

7

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»
Сокращенное наименование	ЗАО «ЕРАДА»
Место нахождения	107120, г.Москва, Мельницкий пер., д.1/3, корп.1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. (Банк имеет право косвенно распоряжаться 100% голосов от общего числа голосов, предоставляемых акциями, составляющих 100% Уставного капитала банка, принадлежащими ООО «Промгазкомплект»)
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	нет
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	нет
Описание основного вида деятельности общества	Сдача в наем собственного недвижимого имущества
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	аренда зданий, принадлежащих обществу

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

Отсутствует решение участников общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Руднев Александр Петрович
Год рождения	1951
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

8

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Универсал»
Сокращенное наименование	ЗАО «УК «Универсал»
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 2/1, стр. 4
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие Банка в уставном капитале общества
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	Доля участия в уставном капитале – 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	нет
Описание основного вида деятельности общества	предоставление услуг по доверительному управлению паевых инвестиционных фондов, инвестиционных фондов, управление собственным имуществом негосударственных пенсионных фондов, страховыми резервами страховых компаний, а также управление ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	стратегический партнер Банка в рамках оказания услуги по индивидуальному доверительному управлению активами клиентов и управлению активами ИФ, НПФ и ПИФ.

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

Совет директоров уставом общества не предусмотрен.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Никитина Анна Александровна
Год рождения	1977
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

9

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Гарант»
Сокращенное наименование	ООО «НМ-Гарант»
Место нахождения	109240, г.Москва, ул.В.Радищевская, д.2/1, стр.4
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. (Банк имеет право распоряжаться 100% голосов, приходящихся на акции, составляющие 100% Уставного капитала Общества и принадлежащие: ЗАО «Управляющая компания активами» (80,65% голосов))
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	19,35%
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	нет
Описание основного вида деятельности общества	капиталовложения в ценные бумаги
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширение спектра оказываемым Банком услуг на рынке ценных бумаг

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

Отсутствует решение участников общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Амелин Сергей Валерьевич
Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

10

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Проект»
Сокращенное наименование	ООО «Лизинг-Проект»
Место нахождения	199178, Санкт-Петербург, 7-я линия В.О., дом 76, лит. А
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	преобладающее участие Банка в уставном капитале общества

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	Доля участия в уставном капитале – 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	нет
Описание основного вида деятельности общества	Финансовый лизинг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширение спектра оказываемым Банком услуг на рынке ценных бумаг

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

Отсутствует решение участников общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Кравец Алексей Ананьевич
Год рождения	1972
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

11

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «БФК-Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «БФК-Инвест»
Место нахождения	Российская Федерация, 236010, г.Калининград, ул.Адмиральская, 1
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Банк иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. (Банк имеет право косвенно распоряжаться 100% Уставного капитала Общества, принадлежащими ООО «НМ-Гарант»)
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	нет
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	нет
Описание основного вида деятельности общества	капиталовложения в ценные бумаги

Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Расширение спектра оказываемым Банком услуг на рынке ценных бумаг

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

Отсутствует решение участников общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Лядова Татьяна Фоминична
Год рождения	1950
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

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

Отсутствует решение участников общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

12

Полное фирменное наименование	NOMOS INVESTMENT (CYPRUS) LIMITED
Сокращенное фирменное наименование	NOMOS INVESTMENT (CYPRUS) LIMITED
Место нахождения	Chr.Chatzipavlou, 221 HELIOS COURT, 1st floor P.C. 3036, Limassol, Cyprus
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации – эмитенту	преобладающее участие Банка в уставном капитале общества
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	Доля участия в уставном капитале – 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	нет
Описание основного вида деятельности общества	Осуществление деятельности профессионального участника на рынке ценных бумаг
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	Расширение спектра оказываемым Банком услуг на рынке ценных бумаг

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

Отсутствует решение участников общества об избрании Совета директоров.

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

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

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

ФИО	Яшин Андрей Вячеславович
Год рождения	1965
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2009		
Автотранспорт	74047	214970
Вычислительная техника	373600	18719
Здания и сооружения	2011121	7797
Оргтехника	20799	75172
Банковское оборудование	296862	7450
Счетно-денежные машины	16848	18444
Оборудование связи	35260	14086
Электрооборудование	60924	20756
Производственный и хозяйственный инвентарь	84062	18583
Мебель	61822	1471
Телеоборудование	8946	2312
Рабочее оборудование	16195	0
Земля	30954	0.00
Итого:	**3091441.00**	**419032**
Отчетная дата: 01.04.2009		
Автотранспорт	76716	22958
Вычислительная техника	383893	232402
Здания и сооружения	2061286	34025
Оргтехника	11116	6458
Банковское оборудование	322910	89032
Счетно-денежные машины	19247	8526
Оборудование связи	34460	20331
Электрооборудование	68723	16057
Производственный и хозяйственный инвентарь	90032	23447
Мебель	63997	21217
Телеоборудование	9426	1700
Рабочее оборудование	17831	2962
Земля	30947	0
Итого:	**3190585**	**479115**

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

По всем объектам основных средств Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

Способ проведения переоценки основных средств.

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

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

Кредитная организация-эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации-эмитента.

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

Факты обременения основных средств кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1.1. Прибыль и убытки

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	31.03.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 765 224
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	197 942
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 968 236
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 599 008
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 252 718
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 895 643
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 681 352
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	675 723
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 512 506
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-3 148 706
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-128 578
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 363 800
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	422 636
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 631
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 144 034
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 183 000
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	408 083
13	Комиссионные расходы	151 388
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-210 930
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	151 581
17	Прочие операционные доходы	4 992 157
18	Чистые доходы (расходы)	6 940 704
19	Операционные расходы	6 144 798
20	Прибыль до налогообложения	795 906

21	Начисленные (уплаченные) налоги	221 578
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	574 328

(тыс. руб.)

Номер п/п	**Наименование статьи**	**2008 год**
1	**2**	**3**
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	**24 530 807**
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	673 601
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	20 809 305
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 047 901
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	**12 192 251**
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 520 837
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6 378 406
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 293 008
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**12 338 556**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-4 129 287
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-166 010
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	**8 209 269**
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-216 023
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	175 204
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 229 117
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-776 473
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26 462
12	Комиссионные доходы	1 824 174
13	Комиссионные расходы	561 447
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8 315
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-222 867
17	Прочие операционные доходы	11 633 980
18	Чистые доходы (расходы)	**21 329 711**
19	Операционные расходы	15 729 897
20	Прибыль до налогообложения	**5 599 814**
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 501 272
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	**4 098 542**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5
Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в кредитных организациях	316 471	499 287	619831
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 420 765	6 363 842	11 307 478
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	662 622	641 358	775864
5	Других источников	2 527	5 018	8 703
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	5 402 385	7 509 505	12 711 876
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	866 140	1 361 635	1 935 127
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	561 289	2 061 813	4 129 985
9	Выпущенным долговым обязательствам	964 204	906 648	1 913 452
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 391 633	4 330 096	7 978 564
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	3 010 752	3 179 409	4 733 312
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	463 894	1 265 047	2 065 544
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	131 359	443 878	-122 716
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	237 280	158 182	-81 892
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	154 012	- 157 258	406 002
16	Комиссионные доходы	599 850	1 104 828	2 138 705
17	Комиссионные расходы	186 506	304 642	415 797
18	Чистые доходы от разовых операций	2 289	-726	145 158
19	Прочие чистые операционные доходы	76 004	17 171	195 848
20	Административно-управленческие расходы	862 017	1 679 345	3 415 000
21	Резервы на возможные потери	- 2 282 537	-675 743	1 209 972
22	Прибыль до налогообложения	1 344 380	3 350 801	6 859 136
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	350 734	864 893	2 154 889
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	993 646	2 485 908	4 704 247

(тыс. руб.)

№ Ст.	Наименование статьи	2003 год	2004 год
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	186 739	701 324
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	2 691 628	3 264 045
3	Средств, переданных в лизинг	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	159 542	236 647
5	Других источников	1 315	1 796
6	**Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (Сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)**	3 039 224	4 203 812
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	277 741	980 370
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	149 222	259 352
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	950 519	813 895
10	Арендной плате	38 378	66 348
11	**Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (Сумма статей 7 + 8 + 9 + 10)**	1 415 860	2 119 965
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (Ст. 6 - ст. 11)	1 623 364	2 083 847

13	Комиссионные доходы	386 338	357 883
14	Комиссионные расходы	63 883	150 891
15	**Чистый комиссионный доход: (Ст. 13 – ст. 14)**	322 455	206 992
	Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	5 203 230	6 433 164
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	2 582 109	6 084 168
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	5 208	9 491
19	Другие текущие доходы	50 798	184 351
20	**Итого прочие операционные доходы: (Сумма статей 16 + 17 + 18 + 19)**	7 841 345	12 711 174
21	**Текущие доходы: (Сумма статей 12 + 15 + 20)**	9 787 164	15 002 013
	Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	27 776	126 117
23	Эксплуатационные расходы	176 804	219 006
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	5 360 908	6 371 360
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	1 733 253	5 488 585
26	Другие текущие расходы	94 853	106 057
27	**Всего прочих операционных расходов: (Сумма строк 22 + 23 + 24 + 25 + 26)**	7 393 594	12 311 125
28	**Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 21 - ст. 27)**	2 393 570	2 690 888
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	2 103 686	2 046 351
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	116	0
31	Изменение величины прочих резервов	- 67 055	70 721
32	**Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (Ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)**	356 823	573 816
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	356 823	573 816
35	Налог на прибыль	58 650	108 161
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0
37	**Прибыль (убыток) за отчетный период: (Ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)**	298 173	465 655

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

За 5 завершенных финансовых лет чистая прибыль увеличилась и за 2008 год составила 4099 млн. руб. На рост прибыли оказали влияние увеличение объемов операций по привлечению средств клиентов и размещению денежных средств в ссудный портфель, в результате чего существенно вырос чистый процентный доход.

Прибыль до налогообложения составила 796 млн. руб.

Основным источником прибыли Банка являлись процентные доходы. Процентные доходы и аналогичные доходы составили 24 531 млн. руб. Основную долю в процентных доходах занимают

доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям - 85 % , доходы от размещения средств в кредитных организациях составляют 3%, процентные доходы от вложений в ценные бумаги - 12%.

За 1 квартал 2009 года:

Чистый процентный доход составил 4 513 млн. руб.

Чистые комиссионные доходы составили 257 млн. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1 144 млн. руб.

Чистые доходы до формирования резервов и налогообложения составили 4 004 млн. руб.

Изменение резервов составило - 3 208 млн.руб.

Рост объемов процентной прибыли связан с ростом объемов операций по кредитованию и выверенной процентной политикой банка.

В абсолютном выражении отмечается устойчивая тенденция роста процентной прибыли за 5 последних завершенных финансовых лет.

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

Мнения членов Наблюдательного Совета и членов Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают. Особое мнение членов Наблюдательного Совета и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует

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

Факторы

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

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли, стали повышение эффективности операций Банка, увеличение его кредитного портфеля наряду с ростом его качества, расширение сфер кредитования юридических лиц, увеличение количества и объема операций, приносящих комиссионный доход, качество управления активами и пассивами, ростом квалификации сотрудников. Помимо этого на рост прибыли повлияли диверсификация и снижение стоимости привлеченных средств, а так же повышение эффективности деятельности Банка за счет жесткой политики управления расходами Банка.

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

Сокращение операционной маржи уменьшило рентабельность бизнеса банков, но существенно расширило спрос на их услуги со стороны корпоративного сектора и населения. Позитивные изменения в конъюнктуре рынка банковских услуг способствовали расширению операций Эмитента и привлечению новых клиентов. Доходность операций Банка, в том числе связанных с получением процентного дохода, находится на уровне, стабильно превышающем соответствующие показатели инфляции.

Российской экономике предстоит пережить кризис, при котором замедляющаяся, но еще высокая инфляция будет сочетаться со спадом в большинстве секторов экономики. Антикризисные мероприятия, заимствованные из практики развитых стран, адаптируются к российским реалиям – относительно слабый финансовый рынок, отсутствие конкуренции, возможности рейдерского передела собственности под прикрытием кризиса. Так, решение предоставлять субординированные кредиты – пример того, как кризис заставил обратить внимание на одну из ключевых проблем банковского сектора – дефицит долгосрочных ресурсов. Но эта мера требует дополнительных обязательств банков, чтобы кредиты не пошли на разгоняющее инфляцию потребительское кредитование или скупку подешевевших активов.

В этих условиях Эмитент смог достаточно быстро нарастить свои активы и увеличить доходы. В целом Эмитент проводит достаточно взвешенную и консервативную политику на валютном рынке, строго соблюдая требования Центрального Банка Российской Федерации и внутреннего риск-менеджмента.

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

Мнения членов Наблюдательного Совета и членов Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают. Особое мнение членов Наблюдательного Совета и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	14,21%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	71,83%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	157,85%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	74,29%
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	Отменен
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,2%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	188,84%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,58%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	2,52%

В случае осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым на конец отчетного квартала еще не исполнены, приводятся ***Сведения об обязательных нормативах[1], дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием***, на дату окончания отчетного квартала.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4

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

Н17	Минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	Не считаем
Н18	Минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	Не считаем
Н19	Максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствие с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	Не считаем

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

Банк выполняет нормативы, включенные Банком России в перечень обязательных нормативов.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

В течение пяти завершенных финансовых лет сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к избыточной ликвидности и высокой платежеспособности Банка.

В течение пятилетнего периода норматив достаточности капитала полностью соблюдался, в последние годы происходило незначительное сокращение значений данного показателя, что связано с ростом активных операций Банка, в основном, кредитных операций и операций с ценными бумагами. На 01.01.2009 г. значения показателя достаточности капитала составляет 14,21%, что свидетельствует о достаточности собственных средств Банка для наращивания объемов операций.

В течение указанного периода Банк по состоянию на отчетные даты полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значения нормативов Н2, Н3 по состоянию на начало каждого года, были существенно выше минимально необходимых, а значение норматива Н4 – существенно ниже максимально допустимого значения. Значения нормативов Н2 и Н3 на 01.01.2009 г. по сравнению с прошлым годом практически остались на том же уровне.

Значение показателя Н7 по состоянию на 01.01.2009 г. существенно ниже максимально допустимого значения.

Значения обязательных нормативов Н-1, Н-2, Н-3 по состоянию на 01.04.2009 года, были выше минимально необходимых, а значение нормативов Н-4, Н-6, Н-7, Н-9,1,Н-10,1, Н-12 – ниже максимально допустимых значений.

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам в течение всего анализируемого периода.

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

Мнения членов Наблюдательного Совета и членов Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают. Особое мнение членов Наблюдательного Совета и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	31.03.2009
101 -102	Уставный капитал	4 704 243
103 -104	Эмиссионный доход	11 971 538
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	8 968 010
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	2 233
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	25 646 024
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	137 403
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	25 508 621
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	18 886 185
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	44 394 806
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	государственные облигации внешнего облигационного займа РФ документарные на предъявителя
Полное фирменное наименование	Российская Федерация
Сокращенное наименование эмитента	Обл.RUSSIA-30
Место нахождения	109097, Москва, ул. Ильинка, 9
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	Обл.RUSSIA-30 ISIN XS0114288789 №SK-0-СМ-128 выпуск XI
Даты государственной регистрации	31.03.2000
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство финансов Российской Федерации Минфин РФ
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	288 500 000

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	8 572 520
Срок погашения	31.03.2030 год
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.	8 572 520
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 неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	7,5%, дата выплаты купона 30.09.2009
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций 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 перед датой окончания последнего отчетного квартала	49 835
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	72 151

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	Доли в уставный капитал
Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Гарант»
Сокращенное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	ООО «НМ-Гарант»
Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	109240, г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.2/1, стр.4

ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	7705836492
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	1 120 000
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием кредитной организации-эмитента в уставном капитале юридического лица)	19,35%
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
Срок выплаты	-
Объект финансового вложения	Паи
Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	"Венчурный фонд инвестиционного и проектного финансирования".
Сокращенное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	"Венчурный фонд инвестиционного и проектного финансирования".
Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	109240, г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.2/1, стр.4
ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	0759-94126575
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	1 000 000
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием кредитной организации-эмитента в уставном капитале юридического лица)	-
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
Срок выплаты	-
Объект финансового вложения	облигации процентные документарные на предъявителя
Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Общество с ограниченной ответственностью "ДВТГ-Финанс"
Сокращенное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	"ДВТГ-Финанс", ООО
Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	107045, Москва, Последний пер., д. 11, стр. 1
ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	№4-02-36278-R от 05.02.2008, RU000A0JPX03 выпуск 02
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	05.02.2008

Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием кредитной организации-эмитента в уставном капитале юридического лица)	ФСФР
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	1 003 009
Срок выплаты	18.07.2013

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

По оценке Эмитента величина потенциальных убытков, связанных с возможным банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, не превысит балансовой стоимости вложений.

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

Средства кредитной организации-эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:
Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» (с изменениями и дополнениями);
Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 N 283-П;
Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 № 254-П (с изменениями и дополнениями).

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: **На 01.04.2009**		
Товарные знаки	865	227
Итого, руб.:	**865**	**227**

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

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:
Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» (с изменениями и дополнениями);
Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 N 283-П;

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 N 254-П (с изменениями и дополнениями).

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

Планы по приобретению, замене и выбытию основных средств составляющих техническое обеспечение технологических процессов, в том числе компьютерной и оргтехники составляются в виде сметы расходов на предстоящий финансовый год с учетом потребностей всех подразделений Банка, его филиалов, отделений, а также с учетом тенденции к росту численности сотрудников.
Внедрение новых продуктов и технологий производится после проведения экономического обследования и анализа эффективности проекта. Технологические решения должны быть направлены, прежде всего, на внедрение новых банковских продуктов и услуг, оптимизацию документооборота, сокращение сроков прохождения платежей, надежность расчетов, оперативное принятие управленческих решений.

Затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента не было.

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.

отсутствуют

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

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

За пять завершенных финансовых лет российская банковская система заметно расширилась, но пока имеет недостаточные масштабы по отношению к экономике и экономической деятельности. Характерной чертой банковской системы является наличие доминирующего положения государственных банков, активы которых достигают одной трети всей банковской системы. Крупнейшим в секторе является Сбербанк России, имеющий значительное конкурентное преимущество перед остальными банками как по размеру, так и по базе финансирования и возможности перевода платежей в масштабах всей страны. Такая “двойственность” банковской системы ухудшает ее гибкость.

Последние годы также характеризовались быстрым ростом кредитных портфелей кредитных организаций, выходом банков на розничный рынок, активным использованием новых технологий, позволяющих сделать банковский сервис более доступным, более дешевым и комфортным. Появились комплексные банковские продукты, так называемые пакетные услуги, развивается электронный банкинг.

В большинстве отраслей экономики за рассматриваемый период, наблюдался рост производства, соответственно, росли объемы ВВП. Темпы экономического роста, превышали средние показатели развивающихся стран. Благодаря росту объемов экспорта было достигнуто положительное сальдо внешнеторгового и платежного балансов, приток иностранной валюты на внутренний рынок, способный удовлетворить имеющийся спрос, - все это привело к стабилизации курса рубля, а также способствовало росту золотовалютных резервов страны.

Стабилизация экономики и продолжение постепенной реализации экономических реформ, упорядочение структуры государственных финансов, снижение соотношения размеров государственного долга и ВВП, замедление инфляции привели к усилению авторитета России на международном финансовом рынке, что позволило повысить уровень котировок государственных обязательств, номинированных в валюте, и вызвало рост суверенного рейтинга России. Указанные факторы способствовали расширению доступа российских организаций к заимствованиям из иностранных источников.

Рост реальных доходов населения привел к постепенному увеличению доли сбережений в денежных доходах населения, что, в свою очередь, позволило кредитным организациям значительно расширить свою ресурсную базу за счет вкладов физических лиц.

Растущий объем экономики позволяет говорить о существенном потенциале роста

финансового сектора, который позволит осуществлять эффективное перераспределение финансовых потоков в наиболее прибыльные сегменты рынка. Заметна существенная потребность российских компаний в долгосрочных кредитах, направляемых на развитие производства.

Вступление России во Всемирную торговую организацию будет способствовать более активному приходу иностранного банковского капитала в российскую экономику. При этом наличие конкуренции со стороны иностранного банковского капитала будет стимулировать более быстрое развитие российского банковского сектора.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

Стратегия развития Банка устремлена на создание конкурентоспособного универсального кредитно-финансового учреждения федерального уровня, прочно входящего в число ведущих банков России и обладающего международной известностью и авторитетом.

Несмотря нна сложившуюся экономическую ситуацию, Банк в настоящее время является одним из самых активных и динамично развивающихся коммерческих банков России.

За пять завершенных финансовых лет Банк существенно улучшил свои показатели.

В течение 2008 года отмечалось динамичное увеличение основных финансовых показателей деятельности Банка. На 1 января 2009 года активы Банка составили 567 364 млн. руб., собственный капитал составил 39 159 млн. руб. На 1 апреля 2009 года активы Банка составили 687 906 млн. руб., собственные средства составили 44 394 млн.руб. В 2008 году уставный капитал Банка увеличился на 327 млн. руб. и составил на конец года 4 704 млн. руб.

«НОМОС-БАНК» (ОАО) в настоящее время является одним из самых активных и динамично развивающихся коммерческих банков России.

В течение 2008 года отмечалось динамичное увеличение основных финансовых показателей деятельности Банка. На 1 января 2009 года активы Банка составили

За 2008 год объем чистой ссудной задолженности клиентов вырос в 1,4 раза и составил 190 196 млн. руб. Темпы роста активов в целом за 2008 год составили 145% и соответствуют темпам роста обязательств. «НОМОС-БАНК» (ОАО) сформировался как многопрофильный клиентский Банк, который оказывает юридическим и физическим лицам (резидентам и нерезидентам) комплексное обслуживание на отечественном и международном финансовых рынках.

Российской экономике предстоит пережить кризис, при котором замедляющаяся, но еще высокая инфляция будет сочетаться со спадом в большинстве секторов экономики. Население отреагировало на ускорение роста цен повышением потребительских расходов, что продлило инфляционный бум еще на несколько кварталов. По данным ФОМ, забрали вклады из банков, купили валюту или иным способом постарались застраховаться от возможного кризиса в среднем по стране около 20% ожидающих кризиса.

Дефолты заемщиков станут тяжелым испытанием для банковской системы. В преддефолтном состоянии девелоперы будут распродавать имеющуюся недвижимость по низким ценам, далее вероятен «эффект домино» в виде обвала цен на большинство активов, принимавшихся банками в обеспечение. В части фондовых активов это уже произошло: Общая переоценка рисков уже серьезно подкосила рынки акций и облигаций. Это вынуждает даже компании даже с относительно низкой долей «рыночных» ресурсов выкупать облигации по офертам, акции с рынка во избежание недружественного поглощения. С компаний, бравших кредиты под залог акций, уже требуют дополнительного обеспечения или досрочного погашения. Напрямую кризис на фондовом рынке обесцениваются порядка 8% банковских активов, то через цепочку корпоративных дефолтов он под удар 20-25% активов.

Обвал фондового рынка следует воспринимать именно как опережающий индикатор такого развитий событий, усиленный за счет плечевых схем. Кризис вынудит правительство активно действовать – переориентировать финансовые потоки, изменять регулятивные нормы ради решения системных проблем. Антикризисные мероприятия, заимствованные из практики развитых стран, нужно будет на ходу адаптировать к нашим реалиям – относительно слабый финансовый рынок, отсутствие конкуренции, возможности рейдерского передела собственности под прикрытием кризиса. Так, решение предоставлять субординированные кредиты – пример того, как кризис заставил обратить внимание на одну из ключевых проблем банковского сектора – дефицит долгосрочных ресурсов. Но эта мера требует дополнительных обязательств банков, чтобы кредиты не пошли на разгоняющее инфляцию потребительское кредитование или скупку подешевевших активов.

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

Основными конкурентами Банка являются крупнейшие универсальные коммерческие банки: АЛЬФА-БАНК, БАНК МОСКВЫ, МДМ-БАНК, Внешторгбанк, РОСБАНК, Группа «УРАЛСИБ».

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

С учетом реализуемой стратегии развития Банка можно утверждать, что Банк занимает отдельную нишу на рынке российских банковских услуг, способствующую высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов.

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

Тенденции развития в сфере основной деятельности Банка за пять последних завершенных лет во многом объясняются общими факторами, влиявшими в этот период на российский банковский сектор.

Последние годы в России отмечены стабилизацией экономической, политической и социальной ситуации, законодательными реформами, а также улучшением макроэкономического климата, характеризующегося общим ростом экономики, в том числе производственного сектора, ростом розничного товарооборота и реальных доходов населения.

Наиболее важными тенденциями развития банковских услуг являются рост реальных доходов населения, а также стабилизация экономики и конкурентной ситуации на рынке банковских услуг.

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

Стабильность банковского сектора зависит во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

Существует ряд факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка:

- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- снижение процентных ставок на рынке;
- кризис на фондовом рынке России;
- резкие колебания курсов валют по отношению к рублю.

С целью минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям, создана система управления рисками. В случае, если разработанная в Банке долгосрочная стратегия не сможет снизить, либо исключить указанные риски, существует вероятность того, что указанные риски могут оказать существенное негативное влияние на деятельность Банка, его финансовые результаты и результаты его хозяйственной деятельности.

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.

Банк не осуществлял 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..

Дальнейший рост благосостояния населения России, стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе, при которой наблюдается текущая динамика развития кредитной организации - Эмитента;

вероятность их наступления: высокая;

продолжительность их действия: среднесрочная перспектива.

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

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

V. 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

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

Органами управления Банка являются:

- *Общее собрание акционеров,*
- *Наблюдательный Совет Банка,*
- *Президент Банка и Правление Банка.*

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, а также утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количественного состава Наблюдательного Совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций путем закрытой подписки, а также путем открытой подписки – в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом Общества;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9) утверждение аудитора Банка;

10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, а также об одобрении крупных сделок.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет свыше 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Указанное решение принимается большинством голосов всех не заинтересованных в сделке акционеров - владельцев голосующих акций.

16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Наблюдательного Совета, Президента, Правления, ревизионной комиссии Банка;

19) решение вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров статьей 84.6. Федерального закона «Об акционерных обществах»;

20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Наблюдательный Совет

Компетенция:

К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов о реорганизации Банка, увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций (эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки и в случаях, предусмотренных Уставом, – посредством открытой подписки, дроблении и консолидации акций, одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством, приобретении и выкупе Банком размещенных акций в установленном порядке, участии в холдинговых компаниях, финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждении внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;

6) внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

7) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных законодательством и Уставом, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с увеличением уставного капитала;

8) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных законодательством;

10) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

11) избрание Президента – единоличного исполнительного органа Банка и Правления – коллегиального исполнительного органа Банка, досрочное прекращение их полномочий;

12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

13) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

14) использование резервного и иных фондов Банка;

15) создание филиалов и открытие представительств Банка;

16) утверждение положений об обособленных подразделениях Банка;

17) одобрение сделок и крупных сделок в установленных законодательством случаях;

18) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

19) установление размера купонной ставки по облигациям Банка;

20) утверждение отчета об итогах выпуска акций Банка;

21) создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

26) создание комитетов Наблюдательного Совета из числа членов Наблюдательного Совета, сотрудников Банка и\или привлеченных специалистов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Наблюдательного Совета.

27) иные вопросы, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

3. Президент - единоличный исполнительный орган

Компетенция:

К компетенции Президента Банка относятся следующие вопросы:

- осуществление руководства текущей деятельностью Банка;
- проведение в жизнь решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка в области кредитной, финансовой, инвестиционной, кадровой и других сфер деятельности,
- организация и проведение финансовых операций Банка,
- распоряжение имуществом и финансовыми средствами Банка,
- определение структуры Банка и численности работников Банка, его филиалов, представительств, утверждение штатного расписания Банка, его филиалов, представительств,
- принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений,
- утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка;
- определение форм, размеров и порядка оплаты труда работников Банка и его подразделений,
- принятие решений об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17 пункта 12.2. настоящего Устава, и случаев приобретения Банком акций в процессе осуществления им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг,
- установление размера купонной ставки по облигациям Банка,
- утверждение документов, регулирующих деятельность Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка,
- прием на работу и увольнение работников Банка, применение к работникам Банка мер поощрения и взыскания в соответствии с действующим законодательством,
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- контроль за соответствием деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка,
- рассмотрение и решение других вопросов деятельности Банка, не относящихся к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета и Правления Банка.

Президент Банка вправе передать на рассмотрение Правления вопросы, отнесенные настоящим Уставом к компетенции Президента Банка.

4. Правление - коллегиальный исполнительный орган.

Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета Банка;
- организация разработки годовых и иных планов финансово-экономической деятельности Банка и обеспечение их реализации;
- рассмотрение вопросов привлечения клиентуры и увеличения денежных ресурсов, совершенствования организации банковских операций, разработки и внедрения новых банковских услуг;
- рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений, филиалов и

представительств и внесение предложений по оптимизации деятельности;

- утверждение внутренних документов Банка по вопросам, входящим в компетенцию Правления Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного Совета Банка и Президента Банка;
- создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- контроль за соблюдением Банком, его филиалами и представительствами законодательства Российской Федерации и других нормативных актов государственных органов;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- решение иных вопросов в соответствии с Уставом Банка, а также внутренними документами Банка.

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

Решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 18.01.2007 г.) утверждена новая редакция «Кодекса корпоративного управления «НОМОС-БАНКа» (ОАО)», устанавливающая правила корпоративного поведения, добровольно принимаемые на себя участниками корпоративных отношений, включая акционеров, членов Наблюдательного Совета и исполнительных органов Банка.

Адрес страницы в сети Интернет

www.nomos.ru..

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

В отчетном квартале 28 августа 2008 года была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Изменений № 6 в Уставе Банка (протокол № 1от 28.04.2008 г.).
А так же в отчетном квартале Наблюдательным советом Банка было принято решение о внесении изменений №7 в Устав Банка (протокол № б/н от 24.07.2008г.).

Адрес страницы в сети Интернет

www.nomos.ru..

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

Наблюдательный Совет Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Добринов Николай Иванович, 1957 г.

Сведения об образовании:

Московский институт управления им. С.Орджоникидзе; квалификация - инженер-экономист по организации управления, дата окончания 11 сентября 1980;

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

С	организация	должность
1	2	3
27.04.2005	ООО «Ферросплав Инвест»	Генеральный директор
29.06.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Председатель Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

01.01.1998	30.10.2001	Фонд развития Санкт-Петербурга и Северо-Западного региона	Заместитель Председателя Правления
16.05.2002	04.01.2003	ООО «Новые промышленные технологии»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Милев Петер Зафиров, 1968 г.р.

Сведения об образовании:

Карлов Университет города Праги Чехия, факультет Математика и физика, специальность – опто-электроника и квантовая электродинамика, год окончания - 1992 г.

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

С	организация	должность
1	2	3
02.01.2005	«ППФ-БАНКА» (ОАО), Чехия	Председатель Правления, Генеральный директор
27.06.2008	«НОМОС-БАНК» (ОАО), Чехия	Член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2003	01.01.2004	«ППФ Ассет менажмент» (ОАО) г.Прага, Чехия	Председатель Правления и Генеральный директор
02.01.2004	01.01.2005	«ППФ» (ОАО), г.Прага, Чехия	Исполнительный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гудайтис Алексей Альбертович, 1962 г.р.

Сведения об образовании:

Ленинградский технологический институт им.Ленсовета, инженер – химик-технолог, дата окончания 1985г.

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

С	организация	должность
1	2	3
11.11.2005	ЗАО «ИСТ»	Заместитель генерального директора
1999	ОАО «ВНИИ галургии»	Член Совета Директоров
29.06.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.04.1994	10.11.2005	ЗАО «ИСТ»	Зам.Генерального директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Пилипенко Юрий Сергеевич 1963 г.р.

Сведения об образовании:

Университет дружбы народов им.Патриса Лумумбы, специальность «правоведение», дата окончания 1990г.

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

С	организация	должность
1	2	3
2003	Коллегия адвокатов Московской области «Юридическая фирма «ЮСТ»	Председатель Совета Коллегии
2005	Федеральная палата адвокатов	Вице-президент
29.06.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
1991	2003	Московская областная Коллегия адвокатов	адвокат

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Наталенко Александр Егорович, 1946 г.р.

Сведения об образовании:

Иркутский государственный университет, специальность – геолог, дата окончания – июнь 1969 года

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

С	организация	должность
1	2	3
25.05.2007	ОАО «НОВАТЭК»	Председатель Совета Директоров
29.06.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.12.1996	30.08.2001	Министерство природных ресурсов Российской федерации	Заместитель Министра
01.10.2001	30.06.2002	ОАО «Пур-Лэнд»	Первый заместитель генерального директора
01.07.2002	18.10.2002	ООО «НГК «ИТЕРА»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Южанов Илья Артурович, 1960 г. р.

Сведения об образовании:

Ленинградский государственный университет им. А.А.Жданова, квалификация, специальность – экономист, преподаватель политической экономии, дата окончания 29 сентября .1982 г.;
Учёная степень - кандидат экономических наук, 25 сентября 1989г.

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

С	организация	должность

1	2	3
02.06.2006	ОАО «НОВАТЭК»	Член Совета Директоров
29.06.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Член Наблюдательного Совета
16.06.2006	ОАО «Уралкалий»	Член Совета Директоров
29.12.2006	ОАО «Кировский завод»	член Совета Директоров
27.06.2008	ОАО ‘Холдинг МРСК’	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
01.05.1999	24.02.2004	Министерство по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства РФ	Министр
29.06.2005	30.06.2008	РАО «ЕЭС»	член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соколов Дмитрий Валерьевич, 1962 г.р.

Сведения об образовании:

Московский государственный институт международных отношений, специальность – международные экономические отношения, квалификация – экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, дата окончания 24 июня 1987 года.

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

С	организация	должность
1	2	3
07.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Президент
07.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Председатель Правления
29.06.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Член Наблюдательного Совета
30.03.2007	ЗАО Регионбанк	Член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.04.1997	15.05.2002	Открытое акционерное общество «Агентство Распространение, обработка, сбор печати»	член Совета Директоров
01.08.1998	13.04.2000	«НОМОС-БАНК»	Председатель Правления
13.04.2000	11.05.2000	«НОМОС-БАНК»	Президент
11.05.2000	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	Первый Вице-Президент
26.11.2002	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	член Правления
15.12.2002	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	заместитель Председателя Правления
05.10.2005	06.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	И.О. Президента
05.10.2005	06.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	И.О. Председателя Правления

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Правление Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Норов Эркин Рахматович, 1954 г.р.

Сведения об образовании:

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность – экономическая кибернетика, квалификация – экономист-математик, дата окончания 1976 год

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

С	организация	должность
1	2	3
04.09.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Старший Вице-Президент
02.11.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.07.1999	13.06.2002	Банк Внешнеэкономической деятельности СССР	Директор Дирекции по развитию и планированию
14.06.2002	03.09.2007	ОАО Банк ВТБ	Член Правления, Старший Вице-Президент

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Гордеева Ирина Викторовна, 1957 г.р.

Сведения об образовании:

Московский государственный институт международных отношений специальность – международные экономические отношения, квалификация - экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, дата окончания 27 июня 1979 года. Банковская школа СП «Мирбис», Москва, 1991г.; Bankers Trust Company, Лондон, 1993г.

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

С	организация	должность
1	2	3
11.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Первый Вице-Президент
26.11.2002	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	член Правления
15.12.2002	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.09.1996	11.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	Старший Вице-Президент

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

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Матюнина Наталья Анатольевна, 1969 г.р.

Сведения об образовании:

Государственная финансовая академия специальность – финансы и кредит, квалификация – экономист, дата окончания 21 июня 1991г. Московская государственная юридическая академия, специальность – юриспруденция, квалификация – юрист, дата окончания 8 июня 2000 года.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.11.2002	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	член Правления
01.03.2005	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Старший Вице-Президент
30.03.2007	ЗАО Регионбанк	Председатель Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.01.2000	12.04.2000	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	Заместитель Председателя Правления
13.04.2000	28.02.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	Вице-Президент

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соколов Дмитрий Валерьевич, 1962 г.р.

Сведения об образовании:

Московский государственный институт международных отношений, специальность – международные экономические отношения, квалификация – экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, дата окончания 24 июня 1987 года

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

С	организация	должность
1	2	3
07.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Президент
07.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Председатель Правления
29.06.2007	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Член Наблюдательного Совета
30.03.2007	ЗАО Регионбанк	Член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.04.1997	15.05.2002	Открытое акционерное общество «Агентство Распространение, обработка, сбор печати»	член Совета Директоров
01.08.1998	13.04.2000	«НОМОС-БАНК»	Председатель Правления
13.04.2000	11.05.2000	«НОМОС-БАНК»	Президент
11.05.2000	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	Первый Вице-Президент
26.11.2002	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	член Правления
15.12.2002	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	заместитель Председателя

			Правления
05.10.2005	06.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	И.О. Президента
05.10.2005	06.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	И.О. Председателя Правления

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тютин Виктор Игоревич, 1967 г.р.

Сведения об образовании:

Московский физико-технический институт специальность – системы автоматического управления, квалификация – инженер-физик. Дата окончания 30 июня 1989 года.

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

С	организация	должность
1	2	3
26.11.2002	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	член Правления
23.11.2004	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Старший Вице-Президент – Финансовый директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4

25.12.1996	22.11.2004	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Амшаринский Дмитрий Николаевич, 1963 г.р.

Сведения об образовании:

Финансовая академия при Правительстве РФ специальность – финансы, кредит и денежное обращение. Дата окончания - 1993 год

Рижское летно-техническое училище гражданской авиации, специальность – самолетовождение. Дата окончания – 1984 год

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

С	организация	должность
1	2	3
09.12.2008	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	член Правления
08.10.2008	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	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
03.12.2001	23.08.2004	ОАО «Банк Российский	Заместитель Председателя

		кредит»	Правления
16.11.2004	05.03.2005	КБ «ЭКСПОБАНК» (ООО)	Советник Председателя Правления
05.03.2005	30.06.2006	КБ «ЭКСПОБАНК» (ООО)	Заместитель Председателя Правления
03.07.2006	27.10.2006	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Директор Департамента информационных технологий
27.10.2006	03.10.2008	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)	Вице-Президент- Директор Департамента информационных технологий

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Ройко Александр Алексеевич, 1968 г.р.

Сведения об образовании:

Московский технический университет связи и информатики специальность – экономика и организация связи. Дата окончания - 1992 год

Рижское летно-техническое училище гражданской авиации, специальность – самолетовождение. Дата окончания – 1984 год

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

С	организация	должность
1	2	3

04.02.2009	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	член Правления
15.10.2008	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	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
27.08.2002	16.10.2002	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	Советник Президента Консультативно-аналитической службы при Президенте и Правлении
16.10.2002	15.10.2008	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Вице-Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

Президент Банка

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соколов Дмитрий Валерьевич, 1962 г.р.

Сведения об образовании:

Московский государственный институт международных отношений, специальность – международные экономические отношения, квалификация – экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, дата окончания 24 июня 1987 года

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

С	организация	должность
1	2	3
07.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Президент
07.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Председатель Правления
15.06.2006	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Член Наблюдательного Совета
30.03.2007	ЗАО Регионбанк	Член Наблюдательного Совета

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.04.1997	15.05.2002	Открытое акционерное общество «Агентство «Распространение, обработка, сбор печати»	член Совета Директоров
01.08.1998	13.04.2000	«НОМОС-БАНК»	Председатель Правления
13.04.2000	11.05.2000	«НОМОС-БАНК»	Президент
11.05.2000	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	Первый Вице-Президент
26.11.2002	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	член Правления
15.12.2002	04.10.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	заместитель Председателя Правления
05.10.2005	06.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	И.О. Президента
05.10.2005	06.11.2005	«НОМОС-БАНК» (ЗАО)	И.О. Председателя Правления

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

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

Размер ежемесячного вознаграждения Наблюдательному Совету Банка в текущем финансовом году установлен Решением Общего собрания акционеров Банка. Решением Годового Общего собрания акционеров от 27 июня 2008 года (Протокол № 3 от 27.06.2008г.) общий размер ежемесячного вознаграждения Наблюдательному Совету Банка эквивалентен 800 000 (Восемьсот тысяч) рублей.

Размер вознаграждения, льгот и / или компенсации расходов, выплаченных Правлению Банка в 2008 году – 89 118 089 рублей 04 коп.*

Размер вознаграждения, выплачиваемого Правлению Банка в текущем финансовом году, определяется трудовыми контрактами, заключенными с членами Правления Банка.

* - информация предоставлена с учетом СПО

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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

Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля Банка и аудитором Банка.

Система органов внутреннего контроля – определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка – Наблюдательный Совет, Правление Банка, Президент;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера;
- Руководители, заместители руководителей, главные бухгалтеры и заместители главных бухгалтеров филиалов;
- Служба внутреннего контроля;
- Структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Контроль за деятельностью Банка в соответствии с Уставом осуществляется службой внутреннего контроля, ревизионной комиссией и аудитором Банка.

Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

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

Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка, по инициативе ревизионной комиссии, по требованию акционеров, владеющих в

совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком для принятия мер.

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

Аудитор.

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

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров.

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке

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

Служба внутреннего контроля Банка создана в сентябре 1997 года в соответствии с решением Совета Банка (Протокол №12 от 15.09.1997)

Функции Службы внутреннего контроля: защита интересов инвесторов Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка при выполнении служебных обязанностей требований действующего законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и норм профессиональной этики обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности и разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Система внутреннего контроля создана и функционирует как система защиты Банка от возникающих рисков, потенциальных ошибок, обеспечивающая надежность и эффективность работы Банка.

Основными направлениями деятельности внутреннего контроля Банка являются:

- контроль за состоянием менеджмента;
- финансовый контроль;
- правовой контроль;
- технологический контроль.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Наблюдательным Советом Банка. Численность Службы внутреннего контроля определяется Президентом Банка. Лица, назначенные на должность в Службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в Банке. Обязанности Службы внутреннего контроля и сотрудников подразделений по взаимодействию со Службой внутреннего контроля определяются в Положении о Службе внутреннего контроля.

Порядок отчетности Службы внутреннего контроля определяется в Положении о Службе внутреннего контроля.

На 1 октября 2008 года функции руководителя Службы внутреннего контроля осуществляет Анохина Л.В.

В структуре Службы внутреннего контроля предусмотрены следующие подразделения: Управление внутреннего аудита; Управление контроля филиальной сети; Управление методологического обеспечения.

Основные функции Службы внутреннего контроля:

Управление внутреннего аудита осуществляет постоянный контроль выполнения всеми структурными подразделениями Банка требований законодательных актов и внутренних утвержденных регламентов и положений.

Задачи Управления в рамках организации текущего контроля сводятся к следующему:

- изучение и оценка достаточности, экономической эффективности и результативности систем внутреннего контроля и управления рисками, оперативность и достоверность информирования руководства Банка о текущем состоянии показателей риска в целом по Банку и в разрезе отдельных подразделений;

- соблюдение работниками, включая управленческий персонал, требований законодательства, нормативных актов, установленных правил совершения банковских операций, лимитов, объемов операций и сделок;

- выявление причин отклонений от установленных регламентов, оценка их и выдача

рекомендации по оптимизации работы системы внутреннего контроля;

- сопровождение внешних контрольных и ревизионных проверок, взаимодействие с внешним аудитором;

- проверка деятельности филиалов.

Управление контроля филиальной сети осуществляет ежедневный контроль всех операций, совершаемых филиалами Банка в рамках установленных им полномочий и лимитов. Кроме того, в функции Управления входит проведение инструктажей сотрудников вновь открываемых отделений и филиалов и координация консультационной работы филиальной сети. Постановка учета, документационная работа филиалов и отделений контролируется в ходе выездных проверок. Контроль своевременности обеспечения филиалов методологическим материалом, а также контроль своевременности информирования филиалов и отделений обо всех произошедших изменениях в Банке осуществляется по мере возникновения такой необходимости.

Управление методологического обеспечения разрабатывает методологическую базу по всем направлениям деятельности Банка, а также по порядку осуществления текущего контроля всех направлений деятельности Банка. Методологическая работа осуществляется на основании нормативных актов Российской Федерации. Кроме того, потребность в методологических разработках выявляется в ходе проводимых Управлением обследований и анализа технологических процессов деятельности Банка.

Управление контроля бизнес - процессов осуществляет описание бизнес продуктов и их реинжиниринг, создает технические документы в виде регламентов, инструкций по определенным технологическим процессам деятельности Банка.

Отдел контроля рисков и нестандартных операций в текущей деятельности оценивает состояние системы контроля Банка и его филиалов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, полноту предоставляемой в Комитет Финансового Мониторинга информации в рамках требования законодательства по данному вопросу. Кроме того, отдел контроля рисков и нестандартных операций осуществляет контроль функционирования системы избежания разного рода рисков в Банке, а также разработкой методик контроля рисков банковской деятельности

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

В Банке разработаны и действуют два документа по предотвращению использования служебной информации – «Регламент процедур, препятствующих несанкционированному использованию служебной информации по ценным бумагам сотрудниками Банка» и «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банка»

Адрес страницы в сети Интернет

www.nomos.ru

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

Ревизионная комиссия

1

ФИО	Кибисова Наталия Андреевна
Год рождения	1974
Сведения об образовании	Санкт-Петербургский торгово-экономический институт, квалификацияция – бухгалтерский учет и аудит; специальность - экономист, год окончания – 1996.

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

С	организация	должность
1	2	3
02.09.2002	Общество с ограниченной ответственностью «Финанс-СФ»	Главный бухгалтер

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.01.1999	30.08.2002	Общество с ограниченной ответственностью «Ульяновка»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют
2	
ФИО	Теряева Светлана Вадимовна
Год рождения	1963
Сведения об образовании	Ленинградский институт советской торговли им. Ф. Энгельса; специальность - товароведение и организация торговли; год окончания – 1984. Кандидат экономических наук.

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

С	организация	должность
1	2	3
16.07.1997	ЗАО «ИСТ»	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.07.1997	настоящее время	ЗАО «ИСТ»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

3

ФИО	Холодова Валентина Ивановна
Год рождения	1950
Сведения об образовании	Коломенский педагогический институт; Специальность – математик, год окончания - 1973

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:		
С	организация	должность
1	2	3
28.05.2001	ЗАО «ИСТ-М»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):			
С	по	организация	должность
1	2	3	4

03.01.1992	27.05.2001	ЗАО «ИСТ-М»	Заместитель генерального директора по финансам

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	нет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	нет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	нет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Отсутствуют
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)	Отсутствуют

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

Размер ежемесячного вознаграждения в текущем финансовом году устанавливается Решением Общего собрания акционеров Банка. В соответствии с Решением Годового Общего собрания акционеров от 27 июня 2008 года (Протокол № 3 от 27.06.2007) размер ежемесячного вознаграждения каждого из членов Ревизионной комиссии составляет 55 000 (Пятьдесят пять тысяч) рублей.

5.7. 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	01.01.2009	01.04.2009
Среднесписочная численность работников, чел.	3395	3355
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	81,18%	73,33%

Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	511 927	447 026
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	1 160	743
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	513 087	447 769

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.

Существенного изменения численности не произошло

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

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пунктах 5.2 и 5.5

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган не создан.

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

Банк не имеет соглашений или обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале, в т.ч. опционов на акции Банка.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	7
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	4
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1

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

1

Полное фирменное наименование или Наименование	Компания LOBSTON ENTERPRISES LIMITED (ЛОБСТОН ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД)
Сокращенное наименование	Компания LOBSTON ENTERPRISES LIMITED (ЛОБСТОН ЭНТЕРПРАЙЗЕС ЛИМИТЕД)
ИНН	нет
Место нахождения	Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1-st floor, flat/office 102, p.c.2012, Nikosia, Cyprus (Акрополеос, 59-61, САВВИДЕС ЦЕНТР, 1 этаж, квартира/офис 102, п.я. 2012, Никосия, Кипр)

Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	18,6002%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	18,3936%

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

Полное фирменное наименование	Роман Корбачка
Сокращенное наименование	Роман Корбачка
ИНН	нет
Место нахождения	Словацкая республика, Братислава, Дротарчка цеста, 6169/100

Доля в уставном капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

2	
Полное фирменное наименование	Russia Finance Corporation B.V. («Раша Файненс

	Корпорейшн Б.В.»)
Сокращенное наименование	Russia Finance Corporation B.V. («Раша Файненс Корпорейшн Б.В.»)
ИНН	нет
Место нахождения	Strawinskylaan 933 Toren B - 9, 1077 XX, Amsterdam, The Netherlands (Стравинскилаан 933 Торен Б - 9,1077 XX Амстердам, Королевство Нидерланды)
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	29,9235%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	29,9122%
Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера	
Полное фирменное наименование	HC Fin1 B.V.
Сокращенное фирменное наименование	HC Fin1 B.V.
ИНН	нет
Место нахождения	Strawinskylaan 933 Tow.B Level 19, 1077 XX, Amsterdam, The Netherlands (Стравинскилаан 933 Тов., 19,1077 XX Амстердам, Королевство Нидерланды)
Доля в уставном капитале акционера, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	Не является акционерным обществом
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
В том числе: доля обыкновенных акций	0%

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Стандарт» (Номинальный держатель)
Сокращенное наименование	ООО «ИК «Стандарт» (НД)
Место нахождения	198216, г. Санкт-Петербург, 23-я линия В.О., дом 2
Контактный телефон и факс	(812) 334-36-20
Адрес электронной почты	rc@szrc.spb.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	178-09368-000100 от 29 августа 2006 года, без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	37 728 543 штуки

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

Доля государства (муниципального образования) в уставном капитале кредитной организации-эмитента отсутствует.

6.4. 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

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, нет.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации

Приобретение акций нерезидентами регулируется федеральными законами.

Иные ограничения

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

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

Не могут выступать акционерами Банка унитарные государственные предприятия.

6.5. 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 % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
05.01.2002	Открытое акционерное общество Агентство «Распространение, обработка, сбор печати»	ОАО Агентство «Роспечать»	10,93%	10,9867%
	Общество с ограниченной	ООО «Оптимус,	7,53%	7,5733%

	ответственностью «Оптимус, Лтд»	Лтд»		
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	14,96%	15,04%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	15,41%	15,4918%
01.04.2002	Открытое акционерное общество Агентство «Распространение, обработка, сбор печати»	ОАО Агентство «Роспечать»	10,93%	10,9867%
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	7,53%	7,5733%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	14,96%	15,04%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	15,41%	15,4918%
06.08.2002	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	7,53%	7,5733%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	14,96%	15,04%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	15,41%	15,4918%
09.01.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	7,53%	7,5733%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	14,96%	15,04%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	15,41%	15,4918%
25.04.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	7,53%	7,5733%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	14,96%	15,04%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	15,41%	15,4918%
26.09.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	5,9167%	5,94142%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	11,75%	11,799%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	12,103%	12,1536%
25.05.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	5,9167%	5,94142%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	11,75%	11,799%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	12,103%	12,1536%

20.10.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	5,9167%	5,94142%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	11,75%	11,7991%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	12,103%	12,1536%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания «Инвеста» (ДУ)	ООО «ФК «Инвеста» (ДУ)	14,9188 %	14,9812%
02.03.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Стандарт» (ДУ)	ООО «ИК «Стандарт» (ДУ)	22,6258%	27,2172%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	9,8087%	11,7992%
	Открытое акционерное общество «НМ-Траст» (ДУ)	ОАО «ТМ- Траст» (ДУ)	20,3359 %	24,4626%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания «Инвеста» (ДУ)	ООО «ФК «Инвеста» (ДУ)	15,7137 %	18,9025%
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	4.9391%	5.9414%
13.05.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Стандарт» (ДУ)	ООО «ИК «Стандарт» (ДУ)	6,0259%	7,2488%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	9,8087%	11,7992%
	Открытое акционерное общество «НМ-Траст» (ДУ)	ОАО «ТМ- Траст» (ДУ)	20,3359 %	24,4626%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая компания «ИНВЕСТА» (ДУ)	ООО «ФК «ИНВЕСТА» (ДУ)	15,7137 %	18,9025%
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	4,9391%	5,9414%
20.05.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Стандарт» (ДУ)	ООО «ИК «Стандарт» (ДУ)	6,0259%	7,2488%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	9,8087%	11,7992%
	Общество с ограниченной ответственностью «Оптимус, Лтд»	ООО «Оптимус, Лтд»	4,9391%	5,9414%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	10,1034%	12,1536%
25.07.2005	Общество с ограниченной	ООО «ИК	33,37561%	38,63069%

	ответственностью «Инвестиционная компания «Стандарт» (ДУ)	«Стандарт» (ДУ)		
	Закрытое акционерное общество «ИСТ»	ЗАО «ИСТ»	16,90342%	19,74016%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	8,35556%	9,75779%
	Открытое акционерное общество «ТМ-Траст» (ДУ)	ОАО «ТМ- Траст» (ДУ)	14,81481%	17,30104%
22.08.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Стандарт» (ДУ)	ООО «ИК «Стандарт» (ДУ)	30,59873%	35,38779%
	Закрытое акционерное общество «ИСТ»	ЗАО «ИСТ»	16,90342%	19,74016%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	8,35556%	9,75779%
	Открытое акционерное общество «ТМ-Траст» (ДУ)	ОАО «ТМ- Траст» (ДУ)	14,81481%	17,30104%
13.10.2005	Закрытое акционерное общество «ИСТ»	ЗАО «ИСТ»	16,90342%	19,74016%
	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Стандарт» (ДУ)	ООО «ИК «Стандарт» (ДУ)	30,59873%	35,38779%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	8,35556%	9,75779%
	Открытое акционерное общество «ТМ-Траст» (ДУ)	ОАО «ТМ- Траст» (ДУ)	17,0287%	19,8865%
16.05.2006	Открытое акционерное общество «ТМ-Траст» (ДУ)	ОАО «ТМ- Траст» (ДУ)	16,4535%	19,3514%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	7,1899%	8,4562%
	Открытое акционерное общество «ВНИИ галургии»	ОАО «ВНИИ галургии»	5,1733%	6,0844%
	Закрытое акционерное общество «ИСТ»	ЗАО «ИСТ»	17,0047%	19,9997%
	Общество с ограниченной ответственностью «СТВ Т.К.»	ООО «СТВ Т.К.»	6,9802%	8,2096%
27.10.2006	Открытое акционерное общество «ТМ-Траст» (ДУ)	ОАО «ТМ- Траст» (ДУ)	11,8324%	13,9164%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	7,1899%	8,4562%
	Общество с ограниченной ответственностью «Трансэнергоальянс»	ООО «Трансэнергоальянс»	4,9882%	5,8668%
	Закрытое акционерное общество «ИСТ»	ЗАО «ИСТ»	17,0047%	19,9997%
	Общество с ограниченной ответственностью «Уникрослайн»	ООО «Уникрослайн»	4,9882%	5,8668%
	Финогенов Игорь Валентинович	-	16,5701%	19,4886%
	Закрытое акционерное	ЗАО «Пресс-	18,4265%	4,3503%

	общество «Пресс-Маркет»	Маркет»		
	Цыплаков Игорь Николаевич	-	8,7449%	10,285%
28.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Братский завод ферросплавов»	ООО «БЗФ»	42,5124%	50,000001%
	Закрытое акционерное общество «ЕРАДА»	ЗАО «ЕРАДА»	7,1899%	8,4562%
	Финогенов Игорь Валентинович	-	16,5701%	19,4886%
	Закрытое акционерное общество «Пресс-Маркет»	ЗАО «Пресс-Маркет»	14,9752%	0
	Цыплаков Игорь Николаевич	-	8,7449%	10,285%
17.04.2007	Компания «Деилмед Лимитед»	-	16,57%	19,49%
	Компания Стэнхай Лимитед	-	10,42%	11,86%
	Компания «Эрроузон Лимитед»	-	14,24%	16,75%
	Общество с ограниченной ответственностью «ИСТ-Капитал»	ООО «ИСТ-Капитал»	42,51%	50,000001%
	Общество с ограниченной ответственностью «Пресс-Маркет»	ООО «Пресс-Маркет»	14,98%	0
28.05.2007	Компания «Деилмед Лимитед»	-	16,57%	19,49%
	Компания «Эрроузон Лимитед»	-	15,43%	18,15%
	Компания LOBSTON ENTERPRISES LIMITED	-	10,42%	12,25%
	Компания Топрад Лимитед	-	14,98%	0
	Гудайтис Алексей Альбертович	-	12,75%	15%
	Добринов Николай Иванович	-	12,75%	156%
	Несис Александр Натанович	-	17%	20%
04.10.2007	Компания «Деилмед Лимитед»	-	12,04%	14,16%
	Раша Файненс Корпорэйшн Б.В.	-	4,53%	5,32%
	Компания «Эрроузон Лимитед»	-	15,43%	18,15%
	Компания LOBSTON ENTERPRISES LIMITED	-	10,42%	12,25%
	Компания Топрад Лимитед	-	9,98%	-
	Компания «Стэнхай Лимитед»	-	5%	-
	Гудайтис Алексей Альбертович	-	12,75%	15%
	Добринов Николай Иванович	-	12,75%	156%
	Несис Александр Натанович	-	17%	20%

04.04.2008	Компания «Деилмед Лимитед»	-	9,09%	10,55%
	Раша Файненс Корпорэйшн Б.В.	-	17,69%	16,15%
	Компания «Эрроузон Лимитед»	-	14,24%	16,52%
	Компания LOBSTON ENTERPRISES LIMITED	-	9,61%;	11,15%
	Компания Топрад Лимитед	-	5,43%	-
	Гудайтис Алексей Альбертович		11,77%	13,66%
	Добринов Николай Иванович		11,77%	13,66%
	Несис Александр Натанович		15,69%	18,21%
28.05.2008	Раша Файненс Корпорэйшн Б.В.	-	29,92%	29,91%
	Компания «Эрроузон Лимитед»	-	16,79%	11,47%
	Компания LOBSTON ENTERPRISES LIMITED	-	19,99%	19,98%
	Гудайтис Алексей Альбертович	-	9,96%	11,56%
	Добринов Николай Иванович	-	9,96%	11,56%
	Несис Александр Натанович	-	13,28%	15,42%

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

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	Одна сделка на сумму 3 018 255 500 (три миллиарда восемнадцать миллионов двести пятьдесят пять тысяч пятьсот) российских рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	нет
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	Одна сделка на сумму 3 018 255 500 (три миллиарда восемнадцать миллионов двести пятьдесят пять тысяч пятьсот) российских рублей
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	-

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, цена которых составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенных по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделок, за

пять последних завершенных финансовых лет, кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, и решение об одобрении которых не принималось Наблюдательным советом или Общим собранием акционеров в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, за пять последних завершенных финансовых лет, кредитной организацией - эмитентом не совершалось.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за 4 квартал: 5134715647.05 (пять миллиардов сто тридцать четыре миллиона семьсот пятнадцать тысяч шестьсот сорок семь рублей пять копеек)

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	**31.12.2008 год**		**31.03.2009 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	115		115	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	2 523 464		2 862 497	
в том числе просроченная		X		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	1 556 144		697 255	
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	13 690		12 949	
в том числе просроченная		X		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0		218	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	935 574		600 990	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	88		33	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	505		427	

в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	907		1 033	
в том числе просроченная		X		X
Прочая дебиторская задолженность	12 512 156		10 763 575	
в том числе просроченная		X		X
Итого	17 542 643		14 939 092	
в том числе итого просроченная		X		X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности
на 31.12.2008

Полное фирменное наименование	PPF BANKA A.S.
Сокращенное наименование	PPF BANKA A.S.
Место нахождения	NA Strezi 1702/65 Prgne 4 140 62 Crech Republic
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 657 431
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является
Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» Закрытое Акционерное Общество
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ НКЦ
Место нахождения	125009 Москва Б.Кисловский пер. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 523 464
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является
Полное фирменное наименование	Страховая компания Русский Мир
Сокращенное наименование	ОАО СК Русский Мир
Место нахождения	194044 Санкт-Петербург Крапивный пер. 5
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 122 681

Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является
Полное фирменное наименование	Росгосстрах Столица
Сокращенное наименование	ООО РГС Столица
Место нахождения	140005 Московская обл. Люберецкий р-он г.Люберцы ул.Кирова 3
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 950 056
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является
На 31.03.2009	
Полное фирменное наименование	JPMORGAN CHASE BANK
Сокращенное наименование	JPMORGAN CHASE BANK
Место нахождения	4 Chase Metro Tech Center 7 th floor Broclyn NY
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	4 421 742
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является
Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» Закрытое Акционерное Общество
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ НКЦ
Место нахождения	125009 Москва Б.Кисловский пер. 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 862 497
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	отсутствует
Является/не является аффилированным лицом	не является

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

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2008 г., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приводится в Приложении к ежеквартальному отчету.

б) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с приложенным заключением аудитора, будет приведена в составе ежеквартального отчета за 2 квартал 2009 года.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

а) Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за 1 квартал 2009 год 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 приведена в приложении к настоящему проспекту

б) У кредитной организации - эмитента отсутствует квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год

а) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность за 2008 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора будет приведена в составе ежеквартального отчета за 2 квартал 20098 года.

б) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за 2008 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с приложенным заключением аудитора в отношении указанной бухгалтерской отчетности, будет приведена в составе ежеквартального отчета за 2 квартал 2009 года.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика Банка за 2009 год приведена в приложении к настоящему отчету

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.04.2009 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	2 073 709
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	31 339

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Здание нежилое (882,5 квм) **г. Томск,** ул.Никитина, д.89а
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/067 от 01.11.2007
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	66 138 (с учетом НДС)

Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	60 059 (Цена по Договору) 60 082 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое об.пл.302,5 **г.Сызрань**,Некрасовский пер.,38
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/110 от 20.06.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	21 449 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	18 150 (Цена по Договору) 18 178 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое об.пл.295,7 **г.Сергиев Посад** Моск.обл.
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/056 от 10.03.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	40 147 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	33 000 (Цена по Договору) 38 708 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (338,20квм) **г.Чебоксары**, Дзержинского,20/29
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/070 от 03.10.2007
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	35 427 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	30 000 (Цена по Договору) 34 926 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (249,40квм) **г.Череповец,** Московский пр-т,51А
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/106 от 09.06.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	21 590 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-

Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	21 500 (Цена по Договору) 21 314 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (331,5 квм) **г. Магнитогорск**, пр. Ленина, д. 18
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/090 от 17.05.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	26 950 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	26 600 (Цена по Договору) 22 833 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (519,3 квм) **г.Липецк**, пл.Коммунальная, 9
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/059 от 21.04.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	41 928 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	35 500 (Цена по Договору) 41 441 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (544,25 квм) **г.Ульяновск** ул.Робеспьера,114
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/071 от 03.10.2007
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	28 204 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	24 466 (Цена по Договору) 24 496 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (563,0 квм) **г.Барнаул,** пр-т Ленина,119
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/067 от 01.11.2007
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	37 983 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	37 500 (Цена по Договору) 44 317 (Балансовая стоимость)

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1384,6 квм) **г.Казань,**ул.Карла Маркса,11/12
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/088 от 16.05.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	98 578 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	81 009 (Цена по Договору) 83 542 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (338,0 квм) **г.Красноярск,** Маерчака, зд.38
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/010 от 21.02.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	43 419 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	40 000 (Цена по Договору) 34 721 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1187,8 квм) **г.Уфа,** ул.Айская д.67
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/116 от 10.07.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	127 819(с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	108 296 (Цена по Договору) 108 321 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1259,9 квм) **г.Иркутск,** ул.Литвинова 3
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/122 от 29.07.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	166 292 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	140 900 (Цена по Договору) 140 925 (Балансовая стоимость)

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (383,4 квм) **г.Курск,** ул.Радищева 87/7
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/124 от 10.07.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	44 752 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	37 900 (Цена по Договору) 37 925 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (575,1 квм) **г.Киров,** ул.Горбачева 48
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 094/2 от 29.07.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	50 020 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	50 000 (Цена по Договору) 42 390 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (281,4 квм) **г.Волжский,** ул.Пионерская 24
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/189 от 11.09.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	22 861 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	19 346 (Цена по Договору) 19 374 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (648.96квм) **г.Казань,**ул.Карла Маркса,11/12
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/088 от 16.05.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	6 490
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	6 490 (Цена по Договору) 6 490 (Балансовая стоимость)

Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (494,1квм) **г. Томск,** ул.Никитина,89а
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
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.	4 941 (Цена по Договору) 4 949 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (477,0 квм) **г. Киров,** ул.Горбачева 48
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	-
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	5 000
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	5 000 (Цена по Договору) 5 015 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (784 квм) **г. Омск,** ул.Маршала Жукова д.101
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	50 500 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	50 500 (Цена по Договору) 42 822 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1106,9 квм) **г. Пермь,** ул. Окулова д.27
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	97 404 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	98 000 (Цена по Договору) 83 067 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (249,7 квм) **г. Пермь** ул. Народовольческая д.3

Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	29 600 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	60 000 (Цена по Договору) 50 873 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (985,9 квм) **г. Волгоград** ул.Социалистическая,17
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	73 100 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	73 100 (Цена по Договору) 61 974 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (965,1 квм) **г.Ярославль** ул.Чайковского д.26
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	82 849 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	82 900 (Цена по Договору) 70 271 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (310,9 квм) **г. Новокузнецк,** пр-т Дружбы,2
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/200 от 19.09.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	31 464 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	17 000 (Цена по Договору) 14 434 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (767,9 квм) **г.Саратов** ул.Советская д.41
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка

Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	70 200 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	70 000 (Цена по Договору) 59 347 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (595,4 квм) **г.Екатеринбург** ул.Белинского д.12
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	58 400 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	58 400 (Цена по Договору) 49 524 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (705 квм) **г.Ростов-на-Дону,**ул.Текучева,234
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	85 000 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	85 000 (Цена по Договору) 72 059 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1452,8 квм) **г.Воронеж,** Алтайский переулок, д.22
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	92 344 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	94 800 (Цена по Договору) 80 355 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (4143/7998 доли; 799,8 квм) **г. Тольятти,** ул.Ворошилова, 16А
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка

Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	23 300 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	23 364 (Цена по Договору) 19 821 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1479 квм) **г. Челябинск,** пр-т Ленина,38
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	166 300 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	166 300 (Цена по Договору) 140 957 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (228,8 квм) **г.Ростов-на-Дону,** ул. 339 Стрелковой дивизии, 23
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	17 325 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	17 180 (Цена по Договору) 14 423 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1005,1 квм) **г.Тула** ул.Ленина д.18
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	105 000 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	105 000 (Цена по Договору) 89 023 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1544,2 квм) **г.Таганрог** ул.Фрунзе 150
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008

Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	104 600 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	104 600 (Цена по Договору) 88 669 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (186 квм) **г.Каменск-Уральский** ул.Павлова д.5
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	7 433 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	7 500 (Цена по Договору) 6 372 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (777,4 квм) **г.Краснодар** ул.им.Дзержинского д.7/ул.Морская д.1
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	70 000 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	70 000 (Цена по Договору) 59 347 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (834,3 квм) **г. Протвино** ул. Победы д.2-В
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	38 700 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	38 500 (Цена по Договору) 32 652 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (1198,5 квм) **г. Новосибирск,** Красный пр-т, д.79/2
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08..2008

Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	102 577 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	102 630 (Цена по Договору) 86 995 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (662 квм) **г. Вологда,** ул. Предтеченская, 65
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/233 от 22.12.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	47 746 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	52 887 (Цена по Договору) 47 486 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (559,4 квм) **г.Оренбург,** ул.Чичерина, 20
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/115 от 27.06.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	46 185 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	47 549 (Цена по Договору) 43 850 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Помещение нежилое (274,2 квм) **г.Кемерово,** пр-кт. Октябрьский д.59
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/008 от 22.01.2009г.
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	54 911 (с учетом НДС)
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	54 911 (Цена по Договору) 54 950 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (949,6 квм) **г.Пермь,**ул.Окулова,27
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	1 497

Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	1 400 (Цена по Договору) 1 414 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (1427 квм) **г.Ярославль,ул.Чайковского,26**
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	51
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	50 (Цена по Договору) 58 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (336/1000 доли; 1328 квм) **г.Иркутск** ул.Литвинова уч.3
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/202 от 24.09.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	84
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	1 (Цена по Договору) 19 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (590 квм) **г.Воронеж** пер.Алтайский 22
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	2 456
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	2 400(Цена по Договору) 2 416 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (1658 квм) **г.Ростов-на-Дону,**ул.Стрелковой Дивизии уч.23
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	195

Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	180 (Цена по Договору) 196 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (190 квм) **г.Каменск-Уральский** ул.Павлова д.5
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	417
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	400 (Цена по Договору) 416 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (716 квм) **г. Новосибирск,** Красный пр-т, д.79/2
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/121 от 12.08.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	4 523
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	4 500 (Цена по Договору) 4 520 (Балансовая стоимость)
Краткое описание объекта недвижимого имущества	Земельный участок (4965/9153 доли; 1057 квм) **г. Вологда,** ул. Предтеченская, 65
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	покупка
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	ООО «Институт экономической экспертизы» Договор 2/233 от 22.12.2008
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	6 930
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс руб.	5 428 (Цена по Договору) 5 452 (Балансовая стоимость)

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

отсутствуют.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

отсутствуют.

7.6. 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 завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, Банка не участвовал в судебных процессах, участие в которых могло существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.
4 704 243 050 (четыре миллиарда семьсот четыре миллиона двести сорок три тысячи пятьдесят) рублей

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	4 099 243,05
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	87,14

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	605 000
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	12,86

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции за пределами Российской Федерации не обращаются.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2001	775000	100	0	0	Общее собрание акционеров Банка	24.03.2000 г. Протокол №2	775 000
01.01.2001	1175000	100	0	0	Общее собрание акционеров Банка	22.09.2000 г. Протокол №7	1 175 000
01.01.2002	1425000	100	0	0	Общее собрание акционеров Банка	26.03.2001 г. Протокол № 1	1 425 000
01.01.2002	1875000	99,4695	10000	0,5305	Общее собрание акционеров Банка	19.09.2001 г. Протокол № 6	1 885 000
01.01.2004	2390000	99,5833	10000	0,4167	Общее собрание акционеров Банка	03.02.2003 г. Протокол № 1	2 400 000
01.01.2005	2390000	83,1304	485000	16,8696	Общее собрание акционеров Банка	12.11.2004 г. Протокол № 3	2 875 000
01.01.2006	2890000	85,6296	485000	14,3704	Общее собрание акционеров Банка	25.03.2005 г. Протокол № 1	3 375 000
01.01.2007	3435000	85,02	605000	14,98	Общее собрание акционеров Банка	27.11.2006г. Протокол № 2	4 040 000
01.01.2008	3772854,15	86,18	605000	13,82	Общее собрание акционеров Банка	29.10.2007г. Протокол № 4	4 377 854,15

На дату утверждения отчета	4099243,05	87,14	605000	12,86	Общее собрание акционеров Банка	28.04.2008 г. Протокол № 1	4 704 243,05

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 31.12.2004

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года		
1	2	3	4	5	6	7	8
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Уставный фонд		2 400 000					
Резервный фонд	не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка	256 234	10,68	254 488	-	510 722	17,76
Фонд накопления	Не определен	83 301	3,47			83 301	2,90
Фонды специального назначения	Не определен	33 707	1,40	10 000	9 211	34 496	1,20
Дополнительные собственные средства	Не определен	2 233	0,09	-	-	2 233	0,08

На 31.12.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года		
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Уставный фонд		2 875 000					
Резервный фонд	не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка	510 722	17,76	150 000	-	660 722	16,35
Фонд накопления	Не определен	83 301	2,90	-	-	83 301	2,06
Фонды специального назначения	Не определен	34 496	1,20	13 000	5 992	41 504	1,03
Дополнительные собственные средства	Не определен	2 233	0,08	-	-	2 233	0,06

На 31.12.2006

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года	Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года		
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК

1	2	3	4	5	6	7	8
Уставный фонд		4 040 000		-	-	4 040 000	
Резервный фонд	не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка	660 722	16.35%	200 000	-	860 722	21,31%
Фонд накопления	Не определен	83 301	2.06%	959 476	-	1 042 777	25,81%
Фонды специального назначения	Не определен	41 504	1.03%	3 000	19 767	24 737	0,61%
Дополнительные собственные средства	Не определен	2 233	0.06%	-	-	2 233	0,06%
На 31.12.2007							
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
Уставный фонд		4 040 000		337 854		4 377 854	
Резервный фонд	не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка	860 722	21,31%	200 000		1 060 722	24,2%
Фонд накопления	Не определен	1 042 777	25,81%	2 175 834		3 218 611	73,5%
Фонды специального назначения	Не определен	24 737	0,61%	40 500	12 547	52 690	1,2%
Дополнительные собственные средства	Не определен	2 233	0,06%			2 233	0,05%
На 31.12.2008							
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
Уставный фонд		4 377 854		326 389	-	4 704 243	
Резервный фонд	не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка	1 060 722	24,23	7 907 288	-	8 968 010	190,64
Фонд накопления	Не определен	3 218 611	73,52	-	3 218 611	-	-
Фонды специального назначения	Не определен	52 690	1,20	-	52 690	-	-
Дополнительные собственные	Не определен	2 233	0,05	-	-	2 233	0,05

средства							
На 31.03.2009							
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
Уставный фонд		4 704 243		-	-	4 704 243	
Резервный фонд	не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка	8 968 010	190,64	-	-	8 968 010	190,64
Фонд накопления	Не определен	-	-	-	-	-	-
Фонды специального назначения	Не определен	-	-	-	-	-	-
Дополнительные собственные средства	Не определен	2 233	0,05	-	-	2 233	0,05

Направления использования средств фондов.

Основными направлениями использования средств фондов накопления и специального назначения в 2008 году является перевод средств фондов в резервный фонд.

8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно не ранее, чем через два, и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также о распределении прибыли, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года.

На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного Совета или Президент Банка.

Внесение вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров осуществляется акционерами, являющимися в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Акционеры вправе внести вопросы в повестку дня и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет и ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в Наблюдательный Совет в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Наблюдательного Совета Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии, аудитора Банка, а также акционеров (акционера) Банка, являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Общего собрания акционеров. В

требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством Наблюдательный Совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Наблюдательного Совета Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 50 дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным Советом.

Для участия в Общем собрании акционеров на основании данных реестра акционеров Банка составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется Наблюдательным Советом Банка каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 дней до проведения Общего собрания, а в случае созыва годового Общего собрания, не позднее, чем за 30 дней, заказным письмом или вручается под роспись.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, направляется не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» в сообщении о проведении общего собрания акционеров должны быть указаны:

полное фирменное наименование общества и место нахождения общества;

форма проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

дата, место, время проведения общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона заполненные бюллетени могут быть направлены обществу, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;

повестка дня общего собрания акционеров;

порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Информация (материалы), предусмотренная настоящей статьей, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом.

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный Совет Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), представляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

На Общем собрании могут быть представлены все акционеры, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров в случае, если решение о проведении Общего собрания акционеров предусматривает направление бюллетеней до проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

Порядок ведения Общего собрания акционеров устанавливается регламентом, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания - путем проведения заочного голосования (опросным путем), кроме решения по вопросам, указанным в пункте 12.3. Устава Банка.

Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности не менее чем половиной голосующих акций Банка.

Итоги голосования по вопросам, поставленным на голосование, подводятся Счетной комиссией или Секретариатом собрания. Время подсчета голосов в случае оглашения результатов голосования на собрании акционеров, проводимом в форме совместного присутствия, определяется Председателем собрания.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, по итогам голосования Счетная

комиссия или Секретариат собрания составляет протокол об итогах голосования, протокол подписывается членами Счетной комиссии или Секретарем Общего собрания.

Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол об итогах голосования должен соответствовать требованиям, предъявляемым действующим законодательством.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

Протокол Общего собрания акционеров должен отвечать требованиям ст. 63 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров. Протокол подписывается Председателем и Секретарем Общего собрания акционеров.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на собрании, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее десяти дней после составления протокола Общего собрания в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в собрании, в порядке, предусмотренном Уставом Банка для сообщения о проведении собрания.

Протоколы Общих собраний акционеров, бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) хранятся Банком и предоставляются для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка в течение 7 дней со дня предъявления соответствующего требования лицами, имеющими права доступа к документам.

В процессе проведения Общего собрания акционеров, при подсчете голосов и до составления протокола Общего собрания акционеров указанные документы не предоставляются лицам, имеющим права доступа к документам.

Лицами, имеющими право доступа к документам, признаются лица, указанные в Федеральном законе «Об акционерных обществах», а также лица, действующие в пределах компетенции, установленной действующим законодательством.

8.1.5. 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

1

Полное фирменное наименование	Акционерный коммерческий банк регионального развития (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ЗАО «Регионбанк»
Место нахождения	680000, г. Хабаровск, Амурский бульвар, 18
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	13,697%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	0%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

2

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания активами»
Сокращенное наименование	ЗАО «УКА»

Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 2/1, стр. 3
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,9%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	99,9%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

3

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Универсал»
Сокращенное наименование	ЗАО «УК «Универсал»
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 2/1, стр. 4
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	100%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

4

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Гарант»
Сокращенное наименование	ООО «НМ-Гарант»
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 2/1, стр. 4
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,35%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	коммерческая организация не является акционерным обществом
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

5

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Проект»
Сокращенное наименование	ООО «Лизинг-Проект»
Место нахождения	199178, Санкт-Петербург, 7-я линия В.О., дом 76, лит. А

Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	коммерческая организация не является акционерным обществом
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

6

Полное фирменное наименование	NOMOS INVESTMENT (CYPRUS) LIMITED
Сокращенное фирменное наименование	NOMOS INVESTMENT (CYPRUS) LIMITED
Место нахождения	Chr.Chatzipavlou, 221 HELIOS COURT, 1st floor P.C. 3036, Limassol, Cyprus
Доля кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	коммерческая организация не является акционерным обществом
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	нет

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Сделки, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов за последние 5 завершенных финансовых лет не совершались.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	**Fitch**, Fitch Ratings Ltd
Сокращенное наименование	**Fitch**, Fitch Ratings Ltd
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Компания имеет 2 главных офиса, располагающихся по адресам: One State Street Plaza, New York, NY, 10004, USA и Eldon House 2, Eldon Street, London EC2M 7 UA, United Kingdom.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

Долгосрочный РДЭ/Long-term IDR (ин.валюта): **B+**,
Краткосрочный/Short-term (ин. валюта): **B**,
Прогноз/Outlook: **Стабильный**,
Индивидуальный рейтинг/Individual: **D**,
Рейтинг поддержки/Support: **5**
Рейтинг еврооблигаций (LPNs): **B+**,
Рейтинг банка по национальной шкале **(rus**): **A-(rus)**
Рейтинг облигаций НОМОСа, номинированных в рублях по национальной шкале **(rus): A-**

(rus)

Объект присвоения кредитного рейтинга

Кредитная организация-эмитент – Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	**Moody's**, Moody's Investor Service
Сокращенное наименование	**Moody's**, Moody's Investor Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2 99 Church Street, New York, NY 10007,USA.

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Долгосрочные депозиты: **Ba3**
Краткосрочные депозиты: **NP**
Рейтинг финансовой устойчивости: **D-**
Прогноз: **Стабильный**
Рейтинг банка по национальной шкале **(.ru)**: **Aa3.ru (Moody's Interfax Rating Agency)**
Рейтинг еврооблигаций: **Ba3**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методика Thomson Financial BankWatch

(данное рейтинговое агентство уже не существует). Методика предполагала анализ банка и присвоение трех основных рейтингов:

1) рейтинг Эмитента (определение финансового состояния оцениваемого банка на консолидированной основе: вероятность своевременного получения платежей по обязательствам, а также оценка способности банка противостоять негативным явлениям).
   Рейтинг Эмитента присваивался по 9-тибалльной шкале (A, A/B, B, B/C ….до E).
2) краткосрочный долговой рейтинг (рейтинг долговых инструментов со сроком погашения не более 1 года). 4-х балльная шкала: LC-1, LC-2, LC-3, LC-4).
3) долгосрочный долговой рейтинг (отражает способность банка погашать долгосрочные долговые обязательства, а также качество управления банком). 9-ти балльная шкала (от AAA до D).

Методика Fitch

Рейтинг банка в целом опирается на оценку его индивидуальной финансовой устойчивости, а также вероятности внешней поддержки банка в случае возникновения сложностей.

Количественные аспекты деятельности банка оцениваются на основе анализа сбалансированности балансовых показателей, показателей доходности и качества управления рисками. Также принимаются во внимание такие аспекты как: стратегия и качество управления, внешняя среда и возможности развития.

Для банков разработаны и применяются две шкалы:

1) индивидуальные рейтинги (измерение собственной финансовой устойчивости), шкала: A, B, C, D, E (а также A/B, B/C и т.д. для обозначения промежуточных позиций).
2) рейтинги поддержки (мнение относительно вероятности помощи извне), шкала от 1 до 5.

Также банкам присваиваются следующие рейтинги:

- долго- и краткосрочный рейтинг по иностранной валюте: шкала долгосрочных рейтингов: от AAA, AA, A, BBB и т.д. до D (и знаки «+» и «-» для обозначения промежуточного положения), шкала краткосрочного рейтинга: F-1, F-2, F-3, B, C, D.
- долго- и краткосрочный рейтинг по местной валюте;
- рейтинги по национальной шкале (для развивающихся стран).

Методика Moody's

Методика предполагает присвоение

1) рейтинга финансовой устойчивости (FSR), отражающего мнение агентства о собственной надежности, устойчивости банка (и исключает из анализа т.о. влияние внешних кредитных рисков и элементов возможной поддержки извне) пятибалльная шкала (от A до E и также знаки «+» или «-» - для обозначения промежуточных положений);
2) долгосрочного рейтинга валютных депозитов (отражает мнение относительно способности выполнения долгосрочных обязательств), многоступенчатая буквенная шкала: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca, C и числовые индексы 1,2,3.

краткосрочного рейтинга валютных депозитов (отражает мнение относительно способности выполнения краткосрочных обязательств), 4-хбалльная шкала: P-1, P-2, P-3, NP.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Объект присвоения кредитного рейтинга

Облигации Банка, 7-й выпуск

Вид	облигации
Категория	Нет
Тип	Нет
Форма	документарные на предъявителя
Серия	07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302209B
Дата государственной регистрации	25 мая 2006 года

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения ежеквартального отчета.

A (rus) -

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	**Fitch**, Fitch Ratings Ltd
Сокращенное фирменное наименование	**Fitch**, Fitch Ratings Ltd
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Компания имеет 2 главных офиса, располагающихся по адресам: One State Street Plaza, New York, NY, 1004, USA и Eldon House 2, Eldon Street, London EC2M 7 UA, United Kingdom.

Объект присвоения кредитного рейтинга

Облигации Банка, 8-й выпуск

Вид	облигации
Категория	Нет
Тип	Нет
Форма	документарные на предъявителя
Серия	08
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40402209B
Дата государственной регистрации	23 августа 2007 года

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения ежеквартального отчета.

A (rus) -

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	**Fitch**, Fitch Ratings Ltd
Сокращенное фирменное наименование	**Fitch**, Fitch Ratings Ltd
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Компания имеет 2 главных офиса, располагающихся по адресам: One State Street Plaza, New York, NY, 1004,

	USA и Eldon House 2, Eldon Street, London EC2M 7 UA, United Kingdom.

Объект присвоения кредитного рейтинга

Облигации Банка, 9-й выпуск

Вид	облигации
Категория	Нет
Тип	Нет
Форма	документарные на предъявителя
Серия	09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40502209B
Дата государственной регистрации	24 января 2008 года

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

A (rus) -

Объект присвоения кредитного рейтинга

Облигации Банка, 11-й выпуск

Вид	облигации
Категория	Нет
Тип	Нет
Форма	документарные на предъявителя
Серия	11
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40702209B
Дата государственной регистрации	12 августа 2008 года

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

A (rus) -

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинги Банка 2003 – 2008

Агентство		**Наименование рейтинга**	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**
Fitch, Fitch Ratings Ltd, London, UK	1	Долгосрочный РДЭ/Long-term IDR(ин.валюта)	**B** (20.11.2003)	*B* (11.11.2004)	B	**B+** (26.04.2006)	**B+**	**B+**,
		Краткосрочный/Short-term (ин. валюта)	**B**	***B***	**B**	**B**	**B**	**B**
		Прогноз/Outlook	**стабильный**	**стабильный**	**Позитивный**	**Стабильный**,	**Стабильный**	**Стабильный**,
		Индивидуальный рейтинг/Individual	**D**	**D**	**D**	**D**	**D**	**D**
		Рейтинг поддержки/Support	**5**	**5**	**5**	**5**	**5**	**5**
	2	Рейтинг облигаций Банка, номинированных в рублях		**BBB+ (rus)**		**A-**	**A-**	**A-**
	3	Рейтинг еврооблигаций (LPNs)	-	**B** (28.01.2004)	**B**	**B+** (26.04.2006)	**B+**	**B+**
	4	Рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале **(rus)**	-	**BBB (rus)** (13.05.2004)	**BBB+ (rus)**	**A- (rus)** (26.04.2006)	**A-**	**A- (rus)**
Moody's, Moody's Investor Service, New York, USA	1	Финансовая устойчивость	**E+** (20.10.2003)	**E+** (23.07.2004)	**D-**	**D-**	**D-**	**D-**
		Долгосрочные валютные депозиты	**B1**	**B1**	**Ba3**	**Ba3**	**Ba3**	**Ba3**
		Краткосрочные валютные депозиты	**NP**	**NP**	**NP**	**NP**	**NP**	**NP**
	2	Рейтинг еврооблигаций (LPNs)	-	**B1** (27.01.2004)	**Ba3**	**Ba3**	**Ba3**	**Ba3**
	3	Рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале **(rus)**			**Aa3.ru** (15.11.2005)	**Aa3.ru**	**Aa3.ru**	**Aa3.ru**

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102209B	09.07.1993 г., 11.08.1993 г., 15.03.1994 г., 19.10.1994 г., 24.03.1995 г., 20.05.1996 г., 18.06.1997 г., 16.10.1998 г., 31.03.1999 г., 31.08.1999 г., 24.04.2000 г., 26.10.2000 г., 24.04.2001 г., 19.10.2001 г., 19.03.2003 г., 13.04.2005 г. 07.10.2005 г. 26.11.2007 г. 25.06.2008 г.	обыкновенные	-	50
20102209B	19.10.2001 г., 01.12.2004 г. 07.10.2005 г.	привилегированные	с неопределенным размером дивиденда	50

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102209B	81 984 861
20102209B	12 100 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения нет

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102209B	184 572 222
20102209B	48 100 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента: нет

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: нет

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102209B	Каждая обыкновенная акция Банка

	предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, - участвовать в управлении Банком в порядке, установленном настоящим Уставом, - получать часть прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые Общим собранием акционеров, - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, - получать от органов управления Банка информацию о деятельности Банка; иные права, предусмотренные действующим законодательством
20102209B	Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда имеют право: а) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса: - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций. б) на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций; - иные права, предусмотренные действующим законодательством

Иные сведения об акциях.

отсутствуют

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

1

Вид	облигации
Форма	бездокументарные именные
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	дисконтные, первый выпуск срок обращения: один год с момента регистрации проспекта эмиссии
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20102209B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.12.1994
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	10 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	10 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Через год с даты регистрации Проспекта эмиссии выпуска облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам
2	
Вид	облигации
Форма	бездокументарные именные
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	дисконтные неконвертируемые срочные, срок обращения: 6 лет
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20202209B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25.12.1996
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	49 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	49 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	единовременно через 6 лет, дата погашения [(365x6)+1 день]
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам
3	
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	дисконтные неконвертируемые срочные, срок обращения: 137 дней с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20402209B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	26.07.2000

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	113 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	113 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	на 137 день с даты начала размещения Облигаций. Погашение Облигаций по их номинальной стоимости производится в рублях Российской Федерации.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам
4	
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные неконвертируемые срочные купонные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	20502209B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	19.11.2001
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам
5	
Вид	облигации
Форма	бездокументарные именные
Серия	отсутствует

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102209В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14.12.1999 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	6 (Шесть) лет и 48 (Сорок восемь) дней с даты начала размещения.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам
6	
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202209В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23.01.2002 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	800 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	800 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 2002 (две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций.
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

7

Вид	облигации

Форма	документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40602209B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.01.2008
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт.	3 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	07
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40302209B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	25.05.2006 г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	06.07.2006 г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена в связи с отсутствием дополнительного выпуска ценных бумаг
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. 3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. 5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Выпуск ценных бумаг размещен
2.	
Общее количество, шт.	3 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	08

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40402209B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23.08.2007г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	12 марта 2008 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена в связи с отсутствием дополнительного выпуска ценных бумаг
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	3 000 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что «В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено»	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. 3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или

	недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. 5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Выпуск ценных бумаг размещен
3	
Общее количество, шт.	5 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Вид	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	09
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40502209B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.01.2008г.
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	7 июля 2008 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена в связи с отсутствием дополнительного выпуска ценных бумаг
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк РФ
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	5 000 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	нет

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что «В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено»	1000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. 3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. 4. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. 5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Выпуск ценных бумаг размещен

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	103009, г.Москва, Средний Кисловский пер. д.1/13
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	от 04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ РФ

По облигациям серии 07

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Форма погашения: погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.
Срок погашения: Облигации настоящего выпуска погашаются по номинальной стоимости на 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций (Далее – «Дата погашения Облигаций»).
Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена. Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления списка владельцев Облигаций и/или номинальных держателей Облигаций»).
Одновременно с погашением Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.
Перечисление денежных средств Эмитентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным НДЦ в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.
Исполнение обязательств по отношению к владельцу, являющемуся таковым на Дату составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.
В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.
В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.
Не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Эмитент направляет в НДЦ запрос на составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:
полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)
Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода

по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:
а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;
б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).
Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования, при этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Функции Платежного агента выполняет Эмитент – «НОМОС-БАНК» (ОАО).
На основании данных, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.
В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.
Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.
Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.
Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

а) Размер доходов:
Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемая в дату окончания соответствующего купонного периода.
Облигации имеют шесть купонных периодов.
Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.
Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$Kj = Cj * Nom * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 \%,$$

где
j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;
T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

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

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на Бирже, среди потенциальных покупателей Облигаций, в дату начала размещения Облигаций выпуска. Порядок и условия проведения конкурса приводятся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

В случае, если одновременно с определением даты начала размещения облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев, осуществляемом в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i-м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9.Проспекта ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i=k). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, указанным в п. 13.3. Решения о выпуске и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

При этом ставка любого из купонов, определяемого уполномоченным органом Эмитента, не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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 информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты Депозитария, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в Депозитарий список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций Эмитент направляет в НДЦ запрос на составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов

Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Вид предоставленного обеспечения

По облигациям серии 07 отсутствует

По облигациям серии 08

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по

поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая

задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец 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, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент (Эмитент) уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Возможность досрочного погашения Облигаций 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. Облигации имеют шесть купонных периодов.

Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

Kj = Cj * Nom * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100 %,

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

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

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса определяются п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного

периода (j=1, 2, 3, 4, 5). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения (i=(j+1),..,6), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода**,** в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, но не может быть менее 1% (одного процента) годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (пяти) последних календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то i = k).

Ставка любого из купонов не может быть менее 1 (одного) процента годовых.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвёртого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Вид предоставленного обеспечения

Вид предоставляемого обеспечения – *поручительство.*
Лицо, предоставившее обеспечение: *Закрытое акционерное общество «Управляющая компания активами» (109240, г.Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.2/1, стр.3)*
Объем поручительства: *суммарная номинальная стоимость Облигаций выпуска, составляющая 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска*.

По облигациям серии 09

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций серии 09. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления

процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Эмитент.

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и

актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец 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, Эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент (Эмитент) уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов, длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания четвёртого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Перечисление денежных средств Эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать купонные доходы по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать купонные доходы по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, как указано ниже. Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций получать купонный доход по Облигациям. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать купонный доход по Облигациям по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций купонный доход по Облигациям перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать сумму купонного дохода по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать купонный доход по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы купонного дохода по Облигациям:

- полное наименование лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать купонный доход по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать купонный доход по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, номинальные держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

Обязательства Эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Эмитента в оплату купонного дохода на счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем Облигаций, или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям указан в п.2.9 Проспекта ценных бумаг и п.14. Решения о выпуске ценных бумаг.

Категория акций тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента. отсутствует

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски**,** обязательства по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт) отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Кредитная организация - эмитент разместила облигации серии 08 с обеспечением в форме поручительства, которые находятся в обращении (не погашены)

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания активами»
Сокращенное наименование	ЗАО «УКА»
Место нахождения	109240, г.Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.2/1, стр.3
Кредитная организация - эмитент разместила облигации серии 09 с обеспечением в форме поручительства, которые находятся в обращении (не погашены)	
Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания активами»
Сокращенное наименование	ЗАО «УКА»
Место нахождения	109240, г.Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.2/1, стр.3

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация - эмитент разместила облигации серии 08 и серии 09, которые находятся в обращении (не погашены)

Способ предоставленного обеспечения	поручительство

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям Размер предоставляемого обеспечения по облигациям серии 08 равен суммарной номинальной стоимости выпуска облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по облигациям серии 08.

Размер предоставляемого обеспечения по облигациям серии 09 равен суммарной номинальной стоимости выпуска облигаций, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по облигациям серии 09.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства по облигациям серии 08, тыс.руб.	16 239 199
Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства по облигациям серии 09, тыс.руб.	17 457 575
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	1 016
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	1 037

Кредитная организация - эмитент разместила облигации серии 09, которые находятся в обращении (не погашены)

Способ предоставленного обеспечения	поручительство

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям Размер предоставляемого обеспечения равен суммарной номинальной стоимости выпуска облигаций, составляющей 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, и совокупного купонного дохода по облигациям серии 09.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не размещались

8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента регистратор

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Северо-Западный регистрационный центр»

Сокращенное наименование регистратора	ОАО «СЗРЦ»
Место нахождения регистратора	198005, г. Санкт-Петербург, Измайловский пр.,4
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00253
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	06.09.2002
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФКЦБ РФ

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента.

Иных сведений нет.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство «Национальный Депозитарный Центр»
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	103009 г.Москва, Средний Кисловский пер. д.1/13
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	от 04.12.2000 без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

1) Инструкция Банка России от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»
2) Приказ ГТК РФ от 3 декабря 2003 г. № 1377 «О представлении паспорта сделки при декларировании и выпуске товаров»
3) Приказ ФСФР от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (в ред. Приказов ФСФР РФ от 14.12.2006 N 06-148/пз-н, от 12.04.2007 N 07-44/пз-н, от 30.08.2007 N 07-93/пз-н)
4) Инструкция ЦБР №111-И 30.03.2004 г. «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации

5) Стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг (в ред. Приказов ФСФР РФ от 05.04.2007 N 07-41/пз-н, от 12.07.2007 N 07-76/пз-н, от 03.06.2008 N 08-22/пз-н, от 12.08.2008 N 08-32/пз-н)

6) Иные законодательные акты Российской Федерации.

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Вид дохода	Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом			
	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также проценты по долговым ценным бумагам Эмитента	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	*20%*	*13%*	*30%*
Доход в виде дивидендов	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	9%	*15%*	*9%*	*15%*

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налогообложение физических лиц.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

При выплате дивидендов владельцам акций - физическим лицам, Банк, согласно статье 226 НК РФ является налоговым агентом. При фактической выплате удерживается начисленная сумма налога на доходы физических лиц (п.4 ст.226 НК РФ) по ставке 9% для налоговых резидентов РФ (п.4 ст.224 НК РФ). В отношении дивидендов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ (п.3 ст.224 НК РФ) налоговая ставка после 1 января 2008 года снизилась вдвое – с 30% до 15 % (п.3 ст.224 НК РФ). Таким образом, при выплате дивидендов после 1 января 20078 года налог нужно удерживать уже по новой ставке 15%, причем независимо от того, за какой год выплачиваются дивиденды и когда принято решение о выплате (пп.1 п.1 ст.223, п.4 ст.226 НК РФ. Перечисление суммы налога в бюджет производится не позднее дня перечисления дохода (дивиденда) на счета физических лиц (п.6 ст.226 НК РФ).

Налогообложение юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

При выплате дивидендов владельцам акций - юридическим лицам, Банк, согласно статье 275 НК РФ, является налоговым агентом. Выплата дивидендов производится после удержания налога, который определяется как произведение ставки 9% (п.3 ст.284 НК РФ) и разницы между суммой дивидендов, подлежащих распределению между акционерами в текущем налоговом периоде, уменьшенной на суммы дивидендов, подлежащих выплате иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом РФ, в текущем налоговом периоде, и суммой дивидендов, полученных самим Банком в текущем отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде, если данные суммы дивидендов ранее не участвовали в расчете при определении облагаемого налогом дохода в виде дивидендов (п.2 ст.275 НК РФ). Сумма налога уплачивается в бюджет в течение 10 дней со дня

выплаты дохода (п.4 ст.287 НК РФ). При выплате дивидендов иностранной организации, ставка налога составляет 15% (пп.2 п.3 ст. 284 НК РФ) от суммы выплачиваемых дивидендов (п.3 ст.275 НК РФ).

С 1 января 2008 года введена новая ставка налога с дивидендов в размере 0%. Она может быть применена при выплате дивидендов российским организациям, для которых выполняются следующие условия (пп.1 п.3 ст.284 НКРФ)

(и) организация - получатель дивидендов владеет не менее чем 50%-ной долей в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации;

(и) на день принятия решения о выплате дивидендов срок непрерывного владения указанной долей составляет не менее 365 дней;

(и) стоимость приобретения этой доли в уставном капитале превышает 500 млн руб. <5>.

Льготная нулевая ставка налога также может применяться, если выполняются аналогичные условия в отношении дивидендов, полученных по депозитарным распискам:

(и) организация - получатель дохода владеет на праве собственности депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50% общей суммы выплачиваемых дивидендов;

(и) на день принятия решения о выплате дивидендов непрерывный срок владения расписками составляет не менее 365 дней;

(и) стоимость получения в собственность этих расписок превышает 500 млн руб.

При выплате дивидендов всем остальным российским организациям налог нужно удержать по ставке 9%

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций	*Привилегированные именные акции*
Тип	без определенного размера дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	95,00
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	19 000
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	23 мая 2003 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №2 от 23.05.2003 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 45 дней со дня проведения годового общего собрания акционеров
Форма выплаты	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2002 год

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду,	19000000 руб.
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены полностью

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, отсутствуют

Категория акций	*Привилегированные именные акции*
Тип	без определенного размера дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	146,5
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	29 300
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	17 июня 2004 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №2 от 17.06.2004 г.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 45 дней со дня проведения годового общего собрания акционеров
Форма выплаты	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2003 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	29 300 000,00 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены полностью
Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента отсутствуют	
Категория акций	*Привилегированные именные акции*
Тип	без определенного размера дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	6 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем	58 200

акциям одной категории (типа), тыс.руб.	
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	28 июня 2005 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №3 от 28.06.2005
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 45 дней со дня проведения годового общего собрания акционеров
Форма выплаты	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	58 200 000,00 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены полностью

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента отсутствуют

Категория акций	*Привилегированные именные акции*
Тип	без определенного размера дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	6,25 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	75 625
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	15 июня 2006 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №1 от 15.06.2006
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 45 дней со дня проведения годового общего собрания акционеров
Форма выплаты	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	75 625 000,00 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены полностью

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента отсутствуют

Категория акций	*Привилегированные именные акции*
Тип	без определенного размера дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	5,75 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	69 575
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	29 июня 2007 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №3 от 29.06.2007
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 20 дней со дня проведения годового общего собрания акционеров
Форма выплаты	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	69 575 000 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены полностью

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента отсутствуют

Категория акций	*Привилегированные именные акции*

Тип	без определенного размера дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	5 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	60 500
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента	Годовое общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	27 июня 2008 года
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	Протокол №3 от 27.06.2008
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	не позднее 20 дней со дня проведения годового общего собрания акционеров
Форма выплаты	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду	60 500 000 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Дивиденды выплачены полностью

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента отсутствуют

За пять последних завершенных финансовых лет Решения о выплате (объявлении) дивидендов по *обыкновенным именным акциям* кредитной организацией – эмитентом не принимались.

Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет:

1

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	бездокументарные именные
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102209B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	14.12.1999 г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	16.02.2000 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	5000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	100 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	Купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	55 795,90
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	278 979,5415
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты купонного дохода (кроме последнего) – не позднее чем через пять рабочих дней с даты окончания соответствующего купонного периода. Дата выплаты последнего купонного периода – не позднее чем через 10 рабочих дней с даты погашения. Периодичность платежей: Один раз в квартал (кроме первого и последнего купонного периода). Каждая облигация имеет 25 купонов. Первый купонный период начинается с даты регистрации впуска в банке России и заканчивается 30 марта 2000 года. Последующие купонные периоды (кроме последнего) начинаются на следующий день после окончания предыдущего купонного периода и заканчиваются соответственно – 29 июня, 29 сентября, 30 декабря, 30 марта каждого года в течение срока обращения облигаций. Последний купонный период начинается 31 декабря 2005 года и заканчивается через 6 (шесть) лет и 49 (Сорок восемь) дней с даты регистрации выпуска. Проценты по купонам (включая последний) начисляются по истечении соответствующего купонного периода.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации на банковские счета держателей
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	25 купонных периодов
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-ый купонный период – 17 479, 45 2-ой купонный период – 16 816, 450 3-ий купонный период – 16 635, 650 4-ый купонный период – 14 142, 450 5-ый купонный период – 12 328, 750 6-ой купонный период – 12 465, 75342 7-ой купонный период – 12 602, 73973 8-ой купонный период – 12 602, 750

	9-ый купонный период – 12 328, 750 10-ый купонный период – 12 465, 750 11-ый купонный период – 11 594, 500 12-ый купонный период – 10 586, 300 13-ый купонный период – 12 945, 200 14-ый купонный период – 11 219, 200 15-ый купонный период – 10 082, 200 16-ый купонный период – 10 082, 200 17-ый купонный период – 9 972, 600 18-ый купонный период – 8 726, 050 19-ый купонный период – 8 191, 800 20-й купонный период – 8 191, 800 21-ый купонный период – 8 013, 700 22-ой купонный период – 8 102, 750 23-ий купонный период – 8 191, 800 24-ый купонный период – 8 191, 800 25-ый купонный период – 2 849, 300
Причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет
2	
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202209B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	23.01.2002 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	05.03.2002 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	800 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	800 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	650
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	520 000, 000
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в Дату окончания соответствующего купонного периода. Облигация имеет 11 (одиннадцать) купонных периодов.

	Датами окончания купонных периодов являются 182-й (сто восемьдесят второй), 364 (триста шестьдесят четвертый), 546 (пятьсот сорок шестой), 728 (семьсот двадцать восьмой), 910 (девятьсот десятый), 1092 (одна тысяча девяносто второй), 1274 (одна тысяча двести семьдесят четвертый), 1456 (одна тысяча четыреста пятьдесят шестой), 1638 (одна тысяча шестьсот тридцать восьмой), 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый), 2002 (две тысячи второй) дни с Даты начала размещения облигаций. Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения Облигаций. Первым днем очередного купонного периода считается день, следующий за днем – Датой окончания предыдущего купонного периода. Датой окончания каждого купонного периода является Дата выплаты соответствующего купона. Дата окончания последнего купонного периода является Дата погашения облигации.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	10 купонных периодов
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-ый купонный период – 72 000 2-ой купонный период – 72 000 3-ий купонный период – 64 000 4-ый купонный период – 62 000 6-ой купонный период – 40 000 7-ой купонный период – 40 000 8-ой купонный период – 40 000 9-ый купонный период – 40 000 10-й купонный период – 40 000 11-й купонный период – 40 000
Причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет
3	
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	именные бездокументарные
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	дисконтные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20202209B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	25.12.1996 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	07.02.1997 г.

Количество облигаций выпуска, шт.	49 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	49 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	дисконт
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	10
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	490
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	При погашении облигаций Банком, в течение 7 (семи) дней с даты начала погашения, перечисляются денежные средства владельцам облигаций на их расчетные счета в размере суммы номинала облигаций. Погашение облигаций производится единовременно по истечении 6 (шести) полных лет со дня регистрации проспекта эмиссии.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	25.12.1996 г. – 25.12. 2002 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	490
Причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет
4	
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	отсутствует
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	20502209B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	19.01.2001 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	27.02.2001 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	100
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	50 000
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход начисляется и выплачивается в последний день купонного периода 91 (девяносто первый) день
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Для юридических лиц - в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации Для физических лиц – в денежной форме наличными в кассе Банка
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Четыре купонных периода
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-ый купонный период – 12 500; 2-ой купонный период – 12 500; 3-ий купонный период – 12 500; 4-ый купонный период – 12 500.
Причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет
5	
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	07
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40302209B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	25.05.2006 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.07.2006 г.
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1-ый купонный период – 41,14; 2-ой купонный период – 41,14; 3-ий купонный период – 41,14; 4-ый купонный период - 46,12 5-ый купонный период – 46,12
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	646980,000
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в Дату окончания соответствующего купонного периода. Облигация имеет 6 (шесть) купонных периодов. Датами окончания купонных периодов являются 182-й (сто восемьдесят второй), 364 (триста шестьдесят четвертый), 546 (пятьсот сорок шестой), 728 (семьсот двадцать восьмой), 910 (девятьсот десятый), 1092 (одна тысяча девяносто второй) дни с Даты начала размещения облигаций. Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения Облигаций. Первым днем очередного купонного периода считается день, следующий за днем – датой окончания предыдущего купонного периода. Датой окончания каждого купонного периода является Дата выплаты соответствующего купона. Дата окончания последнего купонного периода является Дата погашения облигации.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1-й купонный период 2-ой купонный период 3-й купонный период 4-й купонный период 5-ый купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-ый купонный период – 123 420,000 2-ой купонный период – 123 420,000 3-й купонный период – 123 420,000 4-й купонный период - 138 360,000 5-й купонный период – 138 360, 000
Причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет
6	
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	08
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40402209B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	23.08.2007г.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	12 марта 2008 года
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1-ый купонный период - 46,52 2-ой купонный период - 46,52
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	558 240,000
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в Дату окончания соответствующего купонного периода. Облигация имеет 6 (шесть) купонных периодов. Датами окончания купонных периодов являются 182-й (сто восемьдесят второй), 364 (триста шестьдесят четвертый), 546 (пятьсот сорок шестой), 728 (семьсот двадцать восьмой), 910 (девятьсот десятый), 1092 (одна тысяча девяносто второй) дни с Даты начала размещения облигаций. Датой начала первого купонного периода является Дата начала размещения Облигаций. Первым днем очередного купонного периода считается день, следующий за днем – датой окончания предыдущего купонного периода. Датой окончания каждого купонного периода является Дата выплаты соответствующего купона. Дата окончания последнего купонного периода является Дата погашения облигации.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1-й купонный период 2-ой купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-ый купонный период – 139560 2-ой купонный период– 139560
Причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет
7	
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	09

Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40502209B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	24.01.2008г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	07 июля 2008 года
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	1-ый купонный период – 48,62 2 купоны - 9,75% годовых, 3-10 купоны - определяет эмитент
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	729 300,000
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания четвёртого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Датой окончания десятого купонного периода

	является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций серии 09. Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1-й купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1-ый купонный период – 243100,000
Причины невыплаты таких доходов	Факты невыплаты доходов по облигациям отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	нет

8.10. Иные сведения

отсутствуют

Приложения.

Приложение № 1

”**НОМОС-БАНК**” **”NOMOS-BANK”**

Утверждено
Решением Наблюдательного Совета
Протокол б/н от 09.03.2007

РЕГЛАМЕНТ ПРОЦЕДУР, ПРЕПЯТСТВУЮЩИХ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ СОТРУДНИКАМИ НОМОС-БАНКа

1.Общие положения

1.1. Настоящий Регламент разработан на основании требований Постановления ФКЦБ России от 19.07.01 № 16 «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», а также внутрибанковской Инструкции о порядке учета, обращения и хранения документов и дел, содержащих конфиденциальные сведения в НОМОС-БАНКе.

1.2. Регламент устанавливает единый порядок работы с документами, и программными продуктами, содержащими служебную информацию об операциях НОМОС-БАНКа на рынке ценных бумаг.

1.3. Настоящий Регламент не устанавливает порядка работы со служебной информацией, не относящейся к операциям на рынке ценных бумаг.

1.4. Сотрудникам НОМОС-БАНКа, имеющим доступ к служебной информации об операциях НОМОС-БАНКа на рынке ценных бумаг, запрещается использование этой информации в личных целях.

1.5. Предоставление служебной информации контролирующим, а также правоохранительным органам осуществляется на основании оформленных в установленном порядке в письменном виде запросов, решений, постановлений.

2. Порядок отнесения информации к служебной.

2.1. Информация считается служебной в следующих случаях:

- если информация относится к деятельности Банка на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет;
- если информация относится к дилерской или брокерской деятельности Банка;
- если информация относится к операциям Банка по договорам доверительного управления, когда предметом управления являются ценные бумаги.

3. Доступ работников к служебной информации.

3.1. Доступ к данным ограничивается кругом лиц, являющихся непосредственными исполнителями операций Банка с ценными бумагами и руководителями этих исполнителей. Подразделения, задействованные в процессе совершения, оформления и учета операций с ценными бумагами – Казначейство, Департамент учета финансовых операций, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба финансового анализа и отчетности.

3.2. Доступ к служебной информации об операциях с ценными бумагами в электронном виде обеспечивается только с определенных рабочих мест.

3.3. Доступ к служебной информации в базе данных ограничен кругом прав, предоставленных непосредственным исполнителям;

3.4. Ограничение доступа к служебной информации обеспечивается действующей в Банке системой паролей на вход в базу данных.

3.5. Служебная информация на бумажных носителях хранится в течение отчетного года – в подразделении, непосредственно осуществляющем операции. Ответственность за сохранность документов лежит на руководителях подразделений, перечисленных в п. 3.1. По окончании календарного года документы сдаются в специально оборудованное помещение – архив.

3.6. Уничтожение всех, не подлежащих хранению документов, производится при помощи специальных технических средств.

3.7. Контроль за выполнением сотрудниками всех процедур, препятствующих несанкционированному распространению служебной информации возложен на руководителей функциональных подразделений.

4. Доступ посторонних лиц к служебной информации.

4.1. Контроль за недопущением доступ посторонних лиц в служебные помещения Банка осуществляет служба охраны.

4.2. Вход клиентов и посетителей в помещение Банка возможен только при предъявлении службе охраны пропуска или документа, удостоверяющего личность.

4.3. Пропуска, выданные для посещения Банка лицам, не являющимся сотрудниками Банка, имеют ограничение на посещение определенных помещений Банка.

4.4. Доступ посторонних лиц в служебные помещения Банка блокирован устройством контроля и ограничения доступа.

5. Защита рабочих мест сотрудников.

5.1. Размещение рабочих мест сотрудников производится таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов.

5.2. Защита окон от дистанционного наблюдения - жалюзи, защита окон от несанкционированного проникновения - охранная сигнализация.

6. Обязанности работников, имеющих доступ к служебной информации.

6.1. Работники структурных подразделений, связанные с совершением, оформлением или учетом операций с ценными бумагами, а также отчетностью по таким операциям обязаны соблюдать следующие правила:

- хранить в тайне известные им сведения о любых операциях, сделках или действиях Банка на рынке ценных бумаг;
- информировать Управление экономической безопасности Банка о ставших им известных фактах нарушения порядка обращения со служебной информацией, о попытках несанкционированного доступа к служебной информации;
- соблюдать правила пользования документами, порядок их учета и хранения, обеспечивать в процессе работы сохранность информации, содержащейся в них, от посторонних лиц;
- знакомиться только с теми служебными документами, к которым получен доступ в связи с исполнением прямых служебных обязанностей;
- представлять письменные объяснения о допущенных нарушениях установленного порядка работы, учета и хранения документов, а также о фактах разглашения служебной информации.

6.2. Работникам НОМОС-Банка запрещается:

- использовать служебную информацию при ведении телефонных переговоров;
- передавать служебные документы посредством факсимильной связи;
- использовать служебную информацию в личных интересах;
- выносить из Банка документы, содержащие служебную информацию.

7. Ответственность за несанкционированное использование служебной информации.

7.1. Ответственность за использование служебной информации в личных целях, а также за допущенную халатность, повлекшую утечку служебной информации, несет персонально каждый работник НОМОС-БАНКа, имеющий доступ к эти сведениям.

7.2. Ответственность за правильность распределения доступа сотрудников к служебной информации несут руководители подразделений, проводящих, оформляющих или учитывающих операции с ценными бумагами.

7.3. Контроль за правильностью использования сотрудниками служебной информации осуществляют руководители подразделений.

7.4. О факте несанкционированного использования служебной информации руководитель структурного подразделения ставит в известность Управление экономической безопасности, которая создает комиссию для служебного расследования.

7.5. Служебное расследование проводится в минимально короткий срок, но не более одного месяца со дня обнаружения факта несанкционированного использования служебной информации.

7.6. Результаты проведенного расследования доводятся до сведения руководства НОМОС-БАНКа.

7.7. Руководство НОМОС-БАНКа принимает решение о применении дисциплинарного взыскания к виновным лицам не позднее одного месяца после обнаружения факта несанкционированного использования служебной информации.

7.8. При причинении работником, использовавшим служебную информации, убытков, нанесении ущерба деловой репутации Банка администрация НОМОС-БАНКа имеет право обратиться в суд за защитой своих прав и интересов.

Приложение № 2

Утверждено
Решением Наблюдательного Совета
Протокол б/н от 09.03.2007

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг «НОМОС-БАНКом» (ЗАО)

1. Общие положения

1.1. Банк – Акционерный инвестиционно-коммерческий Банк «Новая Москва» (Закрытое акционерное общество), сокращенное наименование - «НОМОС-БАНК» (ЗАО)
Клиент/Контрагент– юридическое или физическое лицо, состоящее в договорных отношениях с Банком в рамках осуществления Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
Сотрудники - лица, выполняющие определенные функции на основании трудового договора в рамках деятельности, осуществляемой Банком.
Служебная информация – любая информация, имеющаяся в распоряжении Банка, не являющаяся общедоступной и содержащая сведения об эмитенте и выпущенных им эмиссионных ценных бумагах, об операциях (сделках) Банка и ее Клиента/Контрагента на рынке ценных бумаг, которая ставит сотрудников Банка, обладающих такой информацией в силу своего служебного положения или трудовых обязанностей, в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами рынка ценных бумаг;
Меры – действия и мероприятия, препятствующие неправомерному использованию служебной информации лицами, в частности, Сотрудниками Банка, которые имеют непосредственный доступ к Служебной информации.
1.2. Целью применения Мер является:
- исключение возможности неправомерного использования Служебной информации Сотрудниками Банка и третьими лицами в собственных интересах в ущерб интересам Клиента/Контрагента Банка и самого Банка;
- повышение уровня доверия к Банку со стороны Клиента/Контрагента;
- снижение рисков на рынке ценных бумаг.

2. Перечень Мер

2.1. Меры, связанные с ограничением доступа посторонних лиц в помещения подразделений Банка, предназначенные для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или эксплуатации информационно-технических систем:
2.1.1. При размещении помещений подразделений Банка и его оборудования в обязательном порядке учитывается необходимость исключения возможности бесконтрольного проникновения в эти помещения и к этому оборудованию посторонних лиц, включая Сотрудников других подразделений;
2.1.2. При размещении рабочих мест Сотрудников неукоснительно соблюдается принцип разделения по функциональному признаку (в частности, по различным видам деятельности при их совмещении либо по выполняемым функциям);
2.1.3. Использование технических средств, таких как специально оборудованная электронная пропускная система в помещения Банка и кодовые замки с ограниченным правом доступа в отдельные помещения Банка для предотвращения доступа посторонних лиц.
2.2. Меры, связанные с ограничением распространения информации, полученной в процессе переговоров:
2.2.1. Проведение переговоров с Клиентом/Контрагентом Банка производится в специально отведенных помещениях (переговорных комнатах), обеспечивающих режим конфиденциальности информации.
2.3. Меры по разграничению прав доступа при вводе и обработке данных с целью защиты от несанкционированных действий сотрудников разных подразделений Банка, а также процедура ограничения доступа сотрудников Банка к Служебной информации:
2.3.1. Четкое разграничение прав и обязанностей сотрудников Банка на уровне должностных инструкций и/или внутренних документов Банка.

2.3.2. Обеспечение доступа Работников только к сведениям, необходимым им для выполнения своих прямых служебных обязанностей в пределах предоставленных полномочий, в частности, путем применения организационных мер (издания соответствующих приказов).
2.3.3. Ограничение доступа к Служебной информации путем использования возможностей программного обеспечения:
- наличие в Банке систем разграничения доступа к разным уровням баз данных и операционной среды на уровне локальной сети;
- доступ к данным только с определенных автоматизированных рабочих мест по предварительно оформленным заявкам руководителей подразделений, согласованным со Службой экономической безопасности Банка;
- запрет на использование удаленного доступа к данным;
- ведение автоматизированного журнала регистрации пользователей информационной системы и регистрации попыток несанкционированного доступа к данным, содержащим Служебную информацию;
- наличие индивидуальных паролей на вход в операционную среду на каждом рабочем месте;
- обязательная смена паролей каждые 50 дней, регистрация паролей не менее 6 символов, наличие в системе контроля за дублированием паролей при регистрации

2.3.4. Ограничение доступа в серверные помещения:
- доступ в помещение с электронным замковым устройством ограниченного круга лиц, предварительно согласованного с руководством Банка и Службой экономической безопасности;
- ежедневное опечатывание закрываемого на ночь помещения с обязательным контролем Службы охраны Банка;
- установка отдельной пожарно-охранной сигнализации в помещении серверной.

2.4. Меры по защите рабочих мест и мест хранения документов от беспрепятственного доступа и наблюдения, защиты Служебной информации от неправомерного использования, предусматривающая следующие мероприятия:
2.4.1. Размещение рабочих мест сотрудников таким образом, чтобы исключить возможность несанкционированного просмотра документов и информации, отраженной на экранах мониторов.
2.4.2. Использование надежных технических систем защиты Служебной информации.
2.4.3. Соблюдение процедур, регламентирующих порядок хранения и уничтожения документов, содержащих Служебную информацию.
2.4.4. Соблюдение процедур, необходимых для защиты документов и информации при доставке/передаче их Клиенту/Контрагенту, в частности, включение в договоры с Клиентом/Контрагентом положений, регламентирующих порядок доставки документов/передачи информации и подтверждения их получения.

2.5. Организационные меры:
2.5.1. Четкое определение состава Служебной информации, к которой имеет доступ конкретный Сотрудник, на уровне должностных инструкций, приказов, иных внутренних документов Банка, которые доводятся до сведения Сотрудников.
2.5.2. Включение в трудовой договор условий о неразглашении Сотрудниками охраняемой законом служебной тайны.
2.5.3. Разработка правил документооборота между подразделениями при обмене служебной информацией и доведение руководителями подразделений этих правил до сведения Сотрудников, а также мер ответственности за неправомерное использование Служебной информации.
2.5.6. Применение дисциплинарной ответственности, в т.ч. наложение материальных взысканий на Сотрудников за несанкционированное предоставление Служебной информации Работникам других подразделений Организации и третьим лицам.
2.6. Контроль за корректностью содержания размещаемых в СМИ сообщений и высказываний Сотрудников Банка.

3. Контроль и ответственность

3.1. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения и подлежат обязательному исполнению всеми Сотрудниками Банка.
3.2. Контроль за исполнением требований, изложенных в Перечне мер, возлагается на Службу внутреннего контроля и руководителей соответствующих подразделений Банка.

ПТК-113

Приложение
к Приказу от 31.12.2008 № 1184

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА «НОМОС-БАНКа» (ОАО) на 2009 год

Версия 1

Москва
2008

Оглавление

Стр.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ....181
1.1. Область применения 181
1.2. Термины и определения 181
1.3. Сокращения 181
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ....182
2.1. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием Учетной политики....182
2.2. Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка 183
2.3. Регламентация порядка бухгалтерского учета в Банке 183
2.4. Ведение аналитического учета в Банке....184
2.5. Годовой отчет Банка 184
2.6. Отражение финансовых результатов в балансе Банка 185
2.7. Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка....186
3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА 187
3.1. Особенности бухгалтерского учета основных средств 187
3.2. Особенности бухгалтерского учета нематериальных активов 190
3.3. Особенности бухгалтерского учета материальных ценностей 191
3.4. Особенности бухгалтерского учета арендованных зданий (помещений)....192
3.5. Порядок и основные принципы признания и отражения в бухгалтерском учете Банка сумм доходов и расходов 194
3.6. Порядок признания процентных доходов и расходов по банковским операциям....204
3.7. Доходы и расходы будущих периодов....205
3.8. Порядок формирования и использования резервов 208
3.9. Особенности бухгалтерского учета имущества, переданного по принципу отступного....211
3.10. Особенности учета операций с иностранной валютой....211
3.11. Особенности учета операций с драгоценными металлами 213
3.12. Особенности учета операций с памятными монетами РФ, содержащими драгоценные металлы 215
3.13. Особенности учета залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам....216
3.14. Учет операций финансирования под уступку прав требования 216
3.15. Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами (долговыми обязательствами)..216
3.16. Порядок инвентаризации имущества и финансовых обязательств....224
3.17. Порядок отражения операций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость (НДС) 225
3.18. Прочее 228
4. ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА В БАНКЕ....229
5. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ....231
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 233
7. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ....233

Приложение №1. План счетов бухгалтерского учета (в виде отдельного файла).

Приложение №2. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю (в виде отдельного файла).

Приложение №3. Перечень форм бланков первичных документов, разработанных Банком (в виде отдельного файла).

Приложение №4. Схема нумерации лицевых счетов Банка (в виде отдельного файла).

Приложение №5. Список счетов бухгалтерского учета с признаком распределения по типам привязки (в виде отдельного файла).

Приложение №6. Схема «Значения цифровых обозначений филиалов и дополнительных офисов в кодировке лицевых счетов» (в виде отдельного файла).

Общие положения

Область применения

Учетная политика Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» (далее - Учетная политика и Банк, соответственно) определяет единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке и сформирована в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации [1];
- Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 [2];
- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ [3];
- Положения Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [4];
- других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Способы и методы ведения бухгалтерского учета, избранные Банком и регламентированные в Учетной политике, применяются всеми структурными подразделениями Головного офиса и филиалами Банка независимо от их местонахождения последовательно от одного отчетного года к другому.

Термины и определения

Ниже приводится список терминов и определений, принятых в рамках Учетной политики:

Термин	Определение
Валюта обязательства	Валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.
Валютная оговорка	Условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.
Головной офис	Структурное подразделение Банка, имеющего филиалы, расположенное по месту регистрации Банка, ведущее сводный баланс Банка и отдельный баланс, являющийся частью сводного баланса Банка.
Неотделяемые от основного договора встроенные производные инструменты	Условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.
Последующий залог	Залог, при котором имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований, а требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей.
Событие после отчетной даты	Факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.
Способ ФИФО	Списание с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации)) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Сокращения

В Учетной политике используются следующие сокращения:

Сокращение	Расшифровка сокращения

АБС	Автоматизированная банковская система
Альбом проводок	Альбом схем бухгалтерских проводок по отдельным операциям Банка, утвержденный Распоряжением от 04.06.2008 №19 (с дополнениями и уточнениями).
Банк	«НОМОС-БАНК» (ОАО)
ДБУ	Департамент бухгалтерского учета
ДООДиР Операционной Дирекции	Департамент организации операционной деятельности и расчетов Операционной Дирекции
ММВБ	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»
НВПИ	Неотделяемые от основного договора встроенные производные инструменты
НДС	Налог на добавленную стоимость
ПКД	Начисленный процентный (купонный) доход
План счетов Банка	Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка, введенный в действие Учетной политикой (Приложение №1).
РВП	Резерв на возможные потери
РВПС	Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности
РТС	ОАО Фондовая биржа «Российская Торговая Система»
СПОД	Событие после отчетной даты
УБУВО ДБУ	Управление бухгалтерского учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета
Учетная политика	«Учетная политика Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» на 2009 год» - настоящий документ.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием Учетной политики

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики производится в случае изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России или существенного изменения условий его деятельности.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года.

Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, 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.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Принцип своевременности отражения операций в учете. Операции отражаются в учете в день поступления документов в подразделение Банка, ответственное за отражение данных операций.

Преемственность входящего баланса Банка обеспечивается соответствием остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.

Операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

Соблюдение критерия непротиворечивости достигается за счет тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Все факты финансово-хозяйственной деятельности полностью и своевременно отражаются по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет ведется рационально и экономно, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

В соответствии с критерием открытости отчеты достоверно отражают операции Банка, являются понятными информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка (далее - План счетов Банка) (Приложение №1).

Филиалы Банка используют План счетов Банка. Не допускается самостоятельное включение филиалами в действующий План счетов филиала счетов, отсутствующих в Плане счетов Банка.

В Плане счетов Банка балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Наличие остатков по счетам Плана счетов Банка, не имеющим признаков счета, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе Банка не допускается.

Регламентация порядка бухгалтерского учета в Банке

Порядок бухгалтерского учета отдельных операций определяется внутренними нормативными документами Банка по бухгалтерскому учету и «Альбомом схем бухгалтерских проводок по отдельным операциям Банка», утвержденным Распоряжением от 04.06.2008 №19 (с дополнениями и уточнениями) [5] (далее – Альбом проводок).

Альбом проводок содержит схемы бухгалтерских проводок по операциям, проводимым Банком, и учета хозяйственных операций Банка.

Схемы бухгалтерских проводок, включенные в Альбом проводок, содержат следующие основные параметры: наименование операции; дату совершения бухгалтерских записей; корреспонденцию счетов; сумму бухгалтерской проводки; назначение операции; особенности аналитического учета операций; символ доходов/ расходов; необходимые примечания.

Альбом проводок согласован с Руководителем Службы внутреннего контроля и утвержден Главным бухгалтером Банка.

Дополнения и изменения в Альбом проводок осуществляются в случае изменения законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, включая разъясняющие письма Банка России; в случае регламентации порядка бухгалтерского учета новых банковских продуктов; в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Изменения и дополнения в Альбом проводок согласовываются с Руководителем Службы внутреннего контроля и утверждаются Главным бухгалтером Банка или лицом, исполняющим его обязанности.

Ведение аналитического учета в Банке

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета Банка являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операций.

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах. Порядок построения номера лицевого счета соответствует Приложению 1 «Схемы обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)» к Положению [4].

Правила «привязки» открываемых лицевых счетов для установления их взаимосвязи с клиентами, зарегистрированными в автоматизированной банковской системе (далее – АБС), и правила нумерации лицевых счетов в целях формирования единой базы клиентов и ведения управленческого, налогового учета и стандартизации учета хозяйственной деятельности Банка регламентированы в:

- Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4);
- Списке счетов бухгалтерского учета с признаком распределения по типам привязки (Приложение №5);
- Схеме «Значения цифровых обозначений филиалов и дополнительных офисов в кодировке лицевых счетов» (Приложение №6).

По операциям, для учета которых разработано отдельное программное обеспечение, аналитический учет ведется в данных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на сводных лицевых счетах. Порядок построения номеров лицевых счетов, ведущихся в данных программах в Головном офисе/филиалах Банка, соответствует порядку построения сводных лицевых счетов, открытых в АБС Головного офиса/филиалов Банка.

Филиалы Банка самостоятельно определяют порядок ведения аналитического учета в отдельных программах, исходя из технологических особенностей действующего программного обеспечения, с соблюдением основных принципов Учетной политики и положений, регламентированных соответствующими нормативными актами Банка России и Банка.

Открытие лицевых счетов учета доходов и расходов осуществляется в Головном офисе по «Распоряжению на открытие счета доходов (расходов)» установленной Распоряжением от 13.02.2008 №8 «Об установлении порядка открытия счетов доходов и расходов» [6] формы, формируемому Отделом последующего контроля Управления бухгалтерского учета банковских операций и расчетов ДБУ, согласованному с Заместителем главного бухгалтера и Управлением налогового учета и планирования ДБУ.

Филиалы Банка самостоятельно определяют порядок открытия лицевых счетов учета доходов и расходов с учетом специфики их деятельности и с делегированием функций оформления соответствующих Распоряжений и контроля по аналогии с Головным офисом.

Годовой отчет Банка

Годовой отчет Банка составляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» [7].

В целях формирования полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год годовой отчет за 2008 год составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) в соответствии с Указанием [7].

Под СПОД, которое может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка следует понимать событие, в результате отражения которого на балансе Банка оценка статей баланса Банка изменится на сумму, эквивалентную не менее чем:

- 0,5% капитала Банка (по всем событиям (операциям) кроме нижеперечисленных в настоящем пункте);
- 0,1% капитала Банка (по доходам/ расходам Банка);
- 5% стоимости недвижимого имущества (по переоценке недвижимого имущества).

По налогам все события признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние Банка.

При этом если влияние отдельного рассматриваемого события менее установленного критерия существенности, то влияние данного события на статьи баланса должно рассматриваться по совокупности однородных событий.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка.

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2009 года (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная записка.

Дата составления отчета Банка за год устанавливается с учетом требований законодательства Российской Федерации в отношении акционерных обществ, Устава Банка и сроков проведения аудиторской проверки.

Отражение финансовых результатов в балансе Банка

В первый рабочий день 2009 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2009 года остатки, отраженные на счетах №706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счета №707 «Финансовый результат прошлого года в разрезе символов доходов-расходов, в качестве первой бухгалтерской записи по отражению СПОД.

Счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в филиалах не ведется. При передаче филиалами в Головной офис остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день 2009 года Головной офис отражает прием остатков бухгалтерской записью по отражению СПОД на счете №707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами. В филиалах остатки счета №706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению СПОД списываются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами. Других операций по отражению СПОД в филиалах не осуществляется.

СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета №70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»).

На балансовом счете №70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные в соответствии с п.0 со счета №70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». СПОД на указанном счете не отражаются.

На дату составления годового отчета остатков на счете №707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета №707 «Финансовый результат прошлого года»

Кредит - счета №70801 «Прибыль прошлого года»,

Дебет - счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета №707 «Финансовый результат прошлого года».

При наличии убытка:

Дебет - счета №70802 «Убыток прошлого года»

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета №707 «Финансовый результат прошлого года»

Кредит - счета №70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению СПОД.

В связи с тем, что СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса при необходимости передачи на баланс филиала результатов отражения в бухгалтерском учете СПОД

такая передача отражается в балансе текущим днем 2009 года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами.

Указанная передача СПОД не является и, соответственно, при ее отражении в бухгалтерском учете корреспонденция со счетом №707 «Финансовый результат прошлого года» не допускается.

Реформация баланса осуществляется по итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета в соответствии с требованиями Указания [7].

Учет доходов и расходов текущего 2009 года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года» в соответствии с приложением 3 к Положению [4]. Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определяется путем составления «Отчета о прибылях и убытках».

В первый рабочий день 2010 года после составления ежедневного баланса на 1 января 2010 года остатки, отраженные на счетах №706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счета №707 «Финансовый результат прошлого года в разрезе символов доходов-расходов, в качестве первой бухгалтерской записи по отражению СПОД.

Филиалы ведут учет доходов и расходов от проведения операций на своих балансах в течение года.

Филиалы самостоятельно формируют отчет о прибылях и убытках и представляют в территориальные учреждения Банка России ежеквартально в установленном порядке. Копии отчетов предоставляются в Головной офис не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Доходы и расходы, совершенные Банком в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете по счетам доходов и расходов в рублях по курсу Банка России, действовавшему на дату признания доходов и расходов.

Определение доходов и расходов в целях налогообложения прибыли, а также порядок исчисления и уплаты отдельных налогов и сборов устанавливаются Учетной политикой для целей налогообложения «НОМОС-БАНКА» (ОАО) на 2009 год, утвержденной Приказом от 31.12.2008 №1185 [8].

Распределение прибыли, создание и использование фондов Банка

Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» [9] и Уставом создает резервный фонд в размере не менее 15% от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного настоящим пунктом размера. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с Указанием [7].

Учет средств резервного фонда осуществляется на балансовом счете №10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете по балансовому счету №10701 «Резервный фонд» ведется один лицевой счет.

Учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, и непокрытого убытка, отраженного в годовом отчете Банка за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах, открытых в балансе Головной организации №10801 «Нераспределенная прибыль», №10901 «Непокрытый убыток», соответственно.

На основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета №60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам».

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета №10701 «Резервный фонд».

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета №10901 «Непокрытый убыток».

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, помимо указанных в пунктах 0 - 0, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров (участников), в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет - счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета №60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит - счета №10801 «Нераспределенная прибыль».

При наличии в утвержденном акционерами (участниками) годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов №10602 «Эмиссионный доход», №10701 «Резервный фонд», №10801 «Нераспределенная прибыль»

Кредит - счета №70802 «Убыток прошлого года».

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета №10901 «Непокрытый убыток»

Кредит - счета №70802 «Убыток прошлого года».

ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Особенности бухгалтерского учета основных средств

Под основными средствами, подлежащими бухгалтерскому учету, понимается имущество (часть имущества) Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и лимитом[2] стоимости более 20 000 рублей, используемого в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относятся оружие, автотранспорт, земельные участки независимо от стоимости.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств в виде отделимых улучшений, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

К основным средствам относятся рекламные установки, стоимость изготовления и установки которых превышает 20 000 руб.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства, по которым в соответствии с законодательством начисляется амортизация, делятся на амортизационные группы в соответствии с «Классификацией основных средств,

[2] При классификации затрат Банка на основные средства и материальные запасы, необходимо учитывать, что в установленный лимит не включается уплаченный НДС.

включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 [10]. Коэффициенты амортизации устанавливаются в зависимости от принадлежности к группам и срокам полезного использования см. в Таблице №1.

Таблица №1

Номер амортизационной группы	Максимальное количество месяцев	Срок полезного использования	Коэффициент Амортизации (месячный)	Годовая норма амортизации
1 группа - свыше 1 до 2 лет включительно	24	16 мес.	6,25	75,00
2 группа – свыше 2 до 3 лет включительно	36	25 мес.	4,00	48,00
3 группа – свыше 3 до 5 лет включительно	60	40 мес.	2,50	30,00
4 группа – свыше 5 до 7 лет включительно	84	65 мес.	1,54	18,46
5 группа – свыше 7 до 10 лет включительно	120	96 мес.	1,04	12,50
6 группа – свыше 10 до 15 лет включительно	180	125 мес.	0,80	9,60
7 группа – свыше 15 до 20 лет включительно	240	200 мес.	0,50[3]	6,00
8 группа – свыше 20 до 25 лет включительно	300	250 мес.	0,40	4,80
9 группа – свыше 25 до 30 лет включительно	360	330 мес.	0,30	3,64
10 группа – свыше 30 лет	Без срока	400 мес.	0,25	3,00

В целях бухгалтерского учета по основным средствам, принятым на учет до 1 января 2002 года, нормы амортизации определены в соответствии с Постановлением Совмина СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР» [11].

Капитальные вложения при приобретении основных средств, их создании или доведении до состояния, пригодного к эксплуатации, зачисляются Банком на счета по их учету в полной сумме фактических расходов, включая НДС.

Ввод в эксплуатацию основных средств осуществляется оформлением акта приема-передачи по форме №ОС-1, ОС-1а, ОС-1б, утвержденной Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств» [13].

Основные средства, введенные в эксплуатацию, учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации [12], которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации - по согласованной сторонами денежной оценке;
- полученных безвозмездно – по рыночной цене, установленной экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;
- построенных - по фактической себестоимости строительства.

В стоимость основных средств включаются также суммы оплаты специализированной организации за оценку имущества и государственной пошлины за регистрацию прав на недвижимое имущество, уплаченные до ввода в эксплуатацию объекта недвижимого имущества. Если оплата за оценку имущества и пошлина за указанную регистрацию взимается после ввода в эксплуатацию объекта, ее величина относится на расходы.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, реконструкции, переоценки и

[3] Амортизация бронемашин без коэффициента 0,5.

частичной ликвидации соответствующих объектов. В случае достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, реконструкции оформляется акт по форме № ОС-3, утвержденной Постановлением [13].

Переоценка основных средств осуществляется на основании заключений (отчетов) профессиональных оценщиков. В случае, если в заключении (отчете) сумма оценки включает НДС, а сумма НДС не выделена, на счетах переоценок отражаются суммы переоценки основных средств без включения НДС, полученные расчетным путем.

Периодичность переоценки зависит от того, является ли отклонение балансовой стоимости основных средств от текущей (восстановительной) стоимости существенным.

Существенной признается сумма отклонения не менее 5% стоимости основных средств на 01 января нового года. Переоценка осуществляется не чаще одного раза в год.

Если объект учтен в балансе без учета НДС, то и расчет отклонения следует проводить исходя из стоимости, указанной в отчете за минусом НДС. В случае отражения на балансе объекта с учетом НДС в расчет отклонения принимается стоимость, указанная в отчете оценщика, то есть с НДС.

Стоимость объектов недвижимости приобретенных в течение 90 дней до окончания отчетного периода считается подтвержденной рыночной стоимостью на основании отчета оценщика на момент приобретения.

Основные средства, используемые для банковской деятельности, принимаются к учету без НДС. Сумма НДС относится на расходы Банка единовременно.

Основные средства, не используемые для банковской деятельности, принимаются к учету включая сумму НДС.

Амортизация основных средств производится линейным способом.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переведенные по решению Правления Банка или Приказа Президента Банка, Управляющего филиалом на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев;
- оружие, независимо от цены приобретения.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации.

Передача основных средств, находящихся в эксплуатации, с баланса Головного офиса на баланс филиала и с баланса филиала на баланс Головного офиса, а также между филиалами, осуществляется на основании распорядительного документа Банка и с оформлением акта приема-передачи по форме №ОС-1, №ОС-1а, №ОС-1б, утвержденной Постановлением [13]. При этом на каждый передаваемый объект составляется отдельный акт. Передача материальных ценностей с баланса Головного офиса на баланс филиалов осуществляется по требованию на отпуск материальных ценностей со склада по утвержденной форме. Передача материальных ценностей с Баланса Головного офиса осуществляется с учетом уплаченной суммы НДС.

Оформление и учет списания пришедших в негодность объектов основных средств осуществляется по форме №ОС-4; автотранспортных средств - по форме №ОС-4а; групп объектов основных средств - по форме №ОС-4б, утвержденной Постановлением [13].

В бухгалтерском учете основные средства и начисленная амортизация учитываются на агрегированных балансовых счетах в разрезе амортизационных групп. Аналитический учет основных средств и начисленной по ним амортизации ведется на счетах внутреннего учета, а в случае отсутствия в обособленном подразделении специальной программы, на отдельных лицевых счетах. Данные о приеме объекта в состав основных средств вносятся в инвентарную карточку учета объектов основных средств – по форме №ОС-6, утвержденной Постановлением [13].

Особенности бухгалтерского учета нематериальных активов

К нематериальным активам относятся приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам, в частности, относятся следующие:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право автора или иного правообладателя на использование топологии интегральных микросхем;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное наименование;
- владение «ноу-хау», секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств).

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику Банка.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Перечень объектов, относящихся в бухгалтерском учете к нематериальным активам, содержится в части четвертой Кодекса [1].

Нематериальные активы, используемые для банковской деятельности, принимаются к учету без налога на добавленную стоимость (далее - НДС). НДС относится на расходы Банка единовременно.
Нематериальные активы, не используемые для банковской деятельности, принимаются к учету с НДС.

Стоимость нематериальных активов относится на расходы Банка посредством амортизации.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы начислений.

Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый объект амортизации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- внесенным в установленных случаях акционерами в счет вкладов в уставный капитал;
- договоренности сторон, если сумма такого вклада составляет менее двухсот минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества или соответствующих изменений в уставе общества. В случае если доли участника общества в уставном капитале общества, оплачиваемой не денежным вкладом, составляет более 200 минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации общества или соответствующих изменений в уставе общества, такой вклад должен оцениваться независимым оценщиком. Номинальная стоимость (увеличение номинальной стоимости) доли участника общества, оплачиваемой таким не денежным вкладом, не может превышать сумму оценки указанного вклада, определенную независимым оценщиком.
- приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученных безвозмездно - экспертным путем по рыночным ценам;
- изготовленных Банком - по себестоимости.

Основным признаком нематериального актива служит выполнение им самостоятельной функции в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо использовании для управленческих нужд Банка.

Особенности бухгалтерского учета материальных ценностей

В составе материальных ценностей учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Учет материальных ценностей осуществляется на счетах №61002, 61008, 61009, 61010, 61011. Аналитический учет ведется в единицах приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

Материальные ценности принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение или изготовление, включая сумму НДС.

В составе материальных ценностей числятся запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания, внеоборотные запасы до их передачи материально ответственными лицами в эксплуатацию.

В составе запасных частей числятся комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.д.
В качестве материалов учитываются однократно используемые для оказания услуг, для хозяйственных нужд, прочих технических целей запасы материалов, в том числе, бумага, бланки, кассеты, дискеты и т.п.

В составе инвентаря учитываются инструменты, хозяйственные, канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита.

Издания включают в себя книги, брошюры, справочные материалы, пособия и другие издания, в том числе записанные на магнитных носителях.

Внеоборотными запасами является имущество, приобретенное в качестве отступного, залога до принятия решения о его реализации или использования в собственной деятельности. Учет внеоборотных запасов ведется в порядке, установленном для учета основных средств с присвоением объектам индивидуальных инвентарных номеров.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

Должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение).

Полученная накладная, оформленная подписями принявшего ценности должностного лица и сдавшего ценности или их доставившего, передается в УБУВО ДБУ.

Должностное лицо, которому поручено приобрести ценности за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. Получение наличных денег под отчет допускается накануне дня приобретения.

Должностное лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, должно в тот же день сдать их должностному лицу, ответственному за сохранность ценностей, которое на приходной накладной у подотчетного лица делает отметку, что означенные ценности приняты на склад (подотчетное лицо делает отметку «сдано на склад» и расписывается).
Отпуск материальных ценностей в эксплуатацию производится:

- на основании актов или ведомости использованных материалов, подписанных уполномоченными лицами;
- на основе требования, составленного в трех экземплярах, первый из которых сдается в в УБУВО ДБУ.

При списании материальных ценностей сумма уплаченного НДС относится на счет №60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» с разбивкой по видам материальных ценностей.

Особенности бухгалтерского учета арендованных зданий (помещений)
При заключении договора аренды, условиями которой предусмотрено внесение Банком (филиалом) арендодателю суммы задатка, являющейся обеспечением исполнения обязательств по оплате аренды

перед арендодателем, указанная сумма отражается на балансе Банка (филиала) на счетах по учету прочих размещенных средств. В соответствии с условиями договора сумма может быть зачтена в счет последних арендных платежей по соглашению сторон.

В случае, если сумма авансового платежа превышает установленную договором ежемесячную арендную плату, она подлежит зачислению на счет по учету расходов будущих периодов с последующим отнесением соответствующих сумм на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

В случае, если Банк (филиал) участвует в торгах на право заключения договора аренды объектов недвижимости, находящихся в федеральной собственности, в соответствии с «Положением о проведении торгов на право заключения договора аренды объектов недвижимости, находящихся в федеральной собственности», утвержденным Распоряжением Мингосимущества Российской Федерации от 28.07.1998 №774-р [14], сумма задатка, перечисленная на специальный счет организатора торгов, учитывается на счетах по учету прочих размещенных средств. Если по итогам торгов Банк (филиал) становится победителем, сумма задатка, перечисленная организатором торгов на счет арендодателя, отражается на счете по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в корреспонденции со счетом по учету прочих размещенных денежных средств. В случае если сумма задатка превышает установленную ежемесячную арендную плату, она подлежит зачислению на счет по учету расходов будущих периодов с последующим отнесением соответствующих сумм на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

В ходе эксплуатации арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции в целях производственной необходимости. К реконструкции относится комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (изменение количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или его назначения).

В случае изменения назначения взятого в аренду или собственного здания (помещения), связанные с этим работы следует считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений (например, работы по оборудованию кассовых узлов).

Вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, отражаются в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

Суммы произведенных капитальных вложений в виде отделимых и неотделимых улучшений, возмещаемые арендодателем, учитываются Банком на счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями до их фактического возмещения арендодателем.

Капитальные вложения в виде неотделимых улучшений, невозмещаемых арендодателем, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете №60701 «Вложения в здания и сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». После ввода в эксплуатацию вся сумма учитывается на счетах по учету расходов будущих периодов с последующим равномерным списанием на расходы в соответствии с установленными нормами амортизации.

Капитальные вложения в виде невозмещаемых арендодателем отделимых улучшений, являются собственностью Банка-арендатора, учет которых выполняется аналогично учету собственных основных средств. Износ по указанным основным средствам относится на балансовый счет №60601 «Амортизация основных средств».

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Подробный порядок учета капитальных вложений в арендованные здания (помещения) изложен во внутренних документах Банка.

Согласно Кодексу [1] арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно статье 26 Федерального закона от 21.07.1997 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» [15] с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества на срок более года может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется Кодексом [1], условиями договора аренды и иных договоров.

При отсутствии справки от арендодателя о балансовой стоимости полученного в аренду имущества Банк отражает стоимость помещений или зданий по экспертной справке Департамента эксплуатации и управления недвижимостью Банка на момент получения имущества в аренду.

Банк может принять на учет арендованное здание (помещение) в дату подачи документов на государственную регистрацию права аренды недвижимого имущества.

Порядок и основные принципы признания и отражения в бухгалтерском учете Банка сумм доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления».

Финансовые результаты от операций и услуг (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения или оказания (принятия) услуг, 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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается ***в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:***

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

При оказании контрагентом Банку услуг, выполнении работ, датой признания указанных расходов для их отражения в учете признается дата, указанная в первичных учетных документах (акт оказания услуг/выполнения работ).

В случае, если дата поступления первичного документа от контрагента в Банк окажется позднее даты, указанной в первичном учетном документе, то для целей отражения указанных затрат на счетах по учету расходов принимается дата поступления документа в Банк (входящая дата).

В случае, если в соответствии с договором работы, услуги оказываются на периодической основе и подразумевают оплату по итогам очередного периода в равных суммах, затраты в виде указанных платежей признаются определенными и подлежат признанию в последний рабочий день указанного периода, по итогам которого осуществляется платеж (месяц, квартал и т.д.).

Доходы и расходы Банка определяются с учетом разниц, связанных с применением НВПИ.
Если доход/расход Банком признается ранее даты фактической оплаты и условиями договора с контрагентом предусмотрена оплата в иностранной валюте по текущему курсу Банка России на дату оплаты или на дату выставления счета, то разница между полученной/уплаченной суммой и суммой, ранее отраженной на дату признания на счетах по учету доходов/расходов определяется как неотделяемые от основного договора встроенные производные инструменты (далее - НВПИ) и отражается на счетах по учету доходов/расходов от применения НВПИ.
Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, в день наступления события, прекращающего период начисления, и в день исполнения требований или обязательств по платежу.
Переоценка счетов, определяемых с использованием НВПИ, осуществляется в последний рабочий день месяца и в день наступления события, прекращающего период начисления, в начале операционного дня до отражения операций по счетам.
Переоценка счетов, определяемых с использованием НВПИ производится до проведения операций по счетам по учету требований или обязательств по платежу.
С вышеуказанной периодичностью переоценке подлежат входящие остатки на лицевых счетах, определяемых с использованием НВПИ, на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов, определяемых с использованием НВПИ.
Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты или по дату наступления события, прекращающего период начисления, включительно. В данном случае переоценке в связи с применением НВПИ подлежит сумма обязательства (платежа) или требования (платежа) по договору купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг).

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

В случае, если доходы/расходы признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах №47422, 47423, 60311, 60312, 60313, 60314, 60322, 60323 и др. в соответствии с нижеприведенным порядком.
В случаях, если в соответствии с условиями Договора предусмотрено перечисление Банком ***предварительной оплаты (аванса)*** *за выполняемые в пользу Банка работы, оказываемые услуги, перечисляемые денежные средства признаются дебиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету дебиторской задолженности ведутся в валюте платежа.*

- Уплаченные другим кредитным организациям денежные средства за проведение банковских операций, поименованных в статье 5 Федерального закона [2], отражаются на счете №47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).

- Суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, перечисленные в оплату хозяйственных операций, учитываются на счетах №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- Денежные средства, перечисленные в оплату прочих операций, в оплату неустоек, учитываются на счете №60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- Суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы, либо в счет отдельных трудовых договоров (соглашений), учитываются на счете №60306 «Расчеты с работниками по оплате труда». Аналитический учет ведется в разрезе работников, в том числе лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по договорам (соглашениям) гражданско-правого характера.
- Суммы выдаваемых под отчет денежных средств, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне Банка; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, учитываются на счете №60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые в разрезе работников, получающих денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также в разрезе работников Банка, допустивших недостачи денежных средств и других ценностей.

При предоставлении Банку в соответствии с условиями Договора ***отсрочки платежа*** *в дату признания расхода отражается кредиторская задолженность на счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) в корреспонденции со счетами расходов. Счета по учету кредиторской задолженности ведутся в валюте Договора (Тарифа) или в валюте платежа, в случае, если счет по учету кредиторской задолженности по условиям договора определен с использованием НВПИ.*

- При начислении расходов от проведения другими кредитными организациями банковских операций, а также начислении неустоек (штрафов, пеней) по банковским операциям, а также начислении неустоек (штрафов, пеней) по банковским операциям, кредиторская задолженность отражается на счете №47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- Подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость принятых работ и услуг учитывается на счетах №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- При начислении расходов по прочим хозяйственным операциям, а также по неустойкам (штрафам, пеням) кредиторская задолженность учитывается на счете №60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- Суммы начисленных и подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов учитываются на счете №60301 «Расчеты по налогам и сборам». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе видов налогов и сборов.
- Суммы начисленной заработной платы, включая начисления за первую половину месяца, суммы премий и других предусмотренных законодательством выплат отражаются на счете №60305 «Расчеты с работниками по оплате труда». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе работников, в том числе лиц, не являющихся работниками Банка, которые выполнили работу по договорам (соглашениям) гражданско-правого характера.

В случаях, если в соответствии с условиями Договора предусмотрено получение Банком ***предварительной оплаты (аванса)*** *за выполняемые работы (оказываемые услуги), поступившие денежные средства признаются кредиторской задолженностью и учитываются на соответствующих счетах в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг). Счета по учету кредиторской задолженности ведутся в валюте платежа.*

- Денежные средства в виде авансов и предоплат, поступившие в оплату банковских операций, поименованных в статье 5 Федерального закона [2], отражаются на счетах №47422 «Обязательства по прочим операциям». Аналитический учет указанных операций ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- Суммы авансов и предварительной оплаты от получателей, (покупателей, заказчиков), поступившие в оплату хозяйственных операций учитываются на счетах №60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- Денежные средства, поступившие в оплату прочих операций, учитываются на счете №60322 «Расчеты с прочими кредиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).

При предоставлении Банком контрагенту в соответствии с условиями Договора отсрочки платежа в дату признания дохода в учете отражается дебиторская задолженность на счетах, в зависимости от характера выполняемых работ (оказываемых услуг) в корреспонденции со счетами доходов. Счета по учету дебиторской задолженности ведутся в валюте Договора (Тарифа) или в валюте платежа, если счет по учету дебиторской задолженности в соответствии с условиями Договора определен с использованием НВПИ.

- При начислении доходов от банковской деятельности, а также неустоек по банковским операциям, дебиторская задолженность отражается на счете №47423 «Требования по прочим операциям». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагентов и/или видов операций согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- При начислении доходов по хозяйственным операциям (оказанные услуги, выполненные работы) дебиторская задолженность учитывается на счетах №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60314 «Расчеты с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).
- При начислении доходов по прочим операциям, а также по неустойкам (штрафам, пеням) по прочим операциям, дебиторская задолженность учитывается на счете №60323 «Расчеты с прочими дебиторами». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе контрагентов согласно Схеме нумерации лицевых счетов Банка (Приложение №4).

Налоги, сборы, пошлины, телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы, вознаграждения банков-корреспондентов, а также другие, в том числе непредвиденные расходы (при наличии таковых), в соответствии с Договором (Тарифами Банка) подлежат возмещению Банку по фактической стоимости, если в Договоре (Тарифах Банка) предусмотрено возмещение.

Возмещения по услугам, носящим индивидуальный характер, по банковским операциям отражаются на счетах по учету дебиторской задолженности №47423 «Требования по прочим операциям», возмещения по хозяйственным операциям на счетах №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и №60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», возмещения по прочим операциям – на счетах №60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Возмещения по услугам, не идентифицируемым в разрезе контрагентов, (например, услуги по счетам, выставляемым почтой, службой DHL, МЦИ и др.) являются расходами Банка.

При наличии у Банка права на безакцептное списание денежных средств со счета контрагента, в дату, определенную договором для уплаты контрагентом вознаграждения Банку, при непоступлении денежных средств в оплату вознаграждения и отсутствии денежных средств на счете контрагента, изготовленный Банком расчетный документ на взыскание задолженности с контрагента помещается в Картотеку расчетных документов, неоплаченных в срок (счет №90902), ведущуюся в валюте задолженности.

Сроки, установленные Банком, в которые следует признавать (отражать) доходы и расходы в момент их признания в зависимости от вида конкретных операций изложены в Таблице №2.

Таблица №2

Порядок признания банком доходов и расходов

№	*Наименование (Вид дохода/ расхода)*	*Дата признания (отражения)*	
		Дата фактического поступления денежных средств	*Другая дата*
I. Доходы от банковских операций			
1.	Процентные доходы:		
1.1.	определенные		В последний рабочий день месяца. В дату переклассификации. В дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты должником.
1.2.	неопределенные	В дату фактической оплаты	
2.	Единовременное вознаграждение по банковским операциям, в том числе комиссионное вознаграждение от выполнения работ, оказания услуг (например, пересчет наличных денежных средств, оформление карточек с образцами подписей и т.п.).		Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения доходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного Договора/ Тарифа Банка (в том числе и как дата осуществления расчетов), либо как последний рабочий день месяца, либо как Дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.
3.	Комиссионное вознаграждение, начисляемое с определенной периодичностью, установленной в договоре, и уплачиваемое: - ежемесячно; - однократно, но рассчитанное по итогам периода, превышающего один месяц; - если срок уплаты не совпадает с окончанием рабочего месяца. (за ведение счета, за брокерское обслуживание, за пользование системой «Клиент-Банк», за начисление процентов на остаток по корреспондентскому счету, за предоставление кредита/кредитной линии, за ведение ссудного счета, за неиспользованный остаток кредитной линии и др.).		
3.1.	Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии/ контргарантии (если в Договоре предусмотрена его уплата в конце определенного срока).		В последний рабочий день месяца. В дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.
4.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам), от конверсионных операций (купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюты) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам)		Первая из двух дат: - дата поставки; или - дата получения.
5.	Погашение и реализация приобретенных прав требования:		

№	*Наименование (Вид дохода/ расхода)*	*Дата признания (отражения)*	
		Дата фактического поступления денежных средств	*Другая дата*
5.1.	А) процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования		В соответствии с п.1.1. и п.1.2.
5.2.	Б) комиссионное вознаграждение от операций (кроме процентных)	В дату фактической оплаты	
6.	Купля-продажа драгоценных металлов: а) в случае, если в дату реализации/поставки металла его договорная цена определена; б) в случае, если дата реализации/поставки металла его договорная цена не определена		а) Дата поступления/передачи (списания) металла (дата перехода прав). б) Дата расчетов по установленной цене или дата фиксирования цены.
7.	Продажа монет из драгоценных металлов		Дата продажи/поставки монет Покупателю в соответствии с договором или другими первичными документами.
8.	Предоставление в аренду специальных помещений, находящихся в них сейфов		Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца).
9.	Операции, связанные с оказанием услуг финансовой аренды		Срок уплаты лизингополучателем платежа по договору финансовой аренды.
10.	Доходы по расчетам с Платежными системами Visa International Service Association и MasterCard International Incorporated по операциям с использованием банковских карт.		Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения доходов в бухгалтерском учете участников расчетов является спроцессированный реестр платежей и электронный журнал. Процессирование (обработка данных о транзакциях, связанных с эмиссией и/или обслуживанием банковских карт, данных о комиссиях от / для Платежных систем получаемых/уплачиваемых в рамках заключенных лицензионных соглашений) осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей и электронных журналов. Время процессирования устанавливается Приказом Президента Банка.
Операционные доходы (кроме доходов от переоценки)			
11.	Погашение и реализация ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц)		В дату перехода прав (поставки ценных бумаг контрагенту). В дату погашения, установленную условиями выпуска бумаги.
12.	Операции с приобретенными ценными бумагами (кроме процентных доходов и переоценки)		В дату фактического приобретения.
13.	Операции с выпущенными ценными бумагами		В дату фактического выкупа ценных бумаг/перепродажи.
14.	Участие в уставном капитале других организаций в виде дивидендов		На дату объявления дивидендов.
15.	Операции, связанные с заключением и исполнением		В дату исполнения сделки и/или зачисления вариационной маржи.

№	*Наименование (Вид дохода/ расхода)*	*Дата признания (отражения)*	
		Дата фактического поступления денежных средств	*Другая дата*
	расчетных (беспоставочных) срочных сделок, включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи		
16.	Предоставление за плату активов во временное пользование		В дату, установленную договором аренды для ее уплаты арендатором.
17.	Доходы будущих периодов (суммы, полученные единовременно, но подлежащие отнесению на доходы в последующих периодах текущего и следующего календарных годов)		Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца).
18.	Выбытие имущества		В дату перехода прав (поставка). В дату списания.
19.	Восстановление резервов на возможные потери		На момент изменения величины соответствующих элементов. По состоянию на отчетную дату.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг			
20.	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте		Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в иностранной валюте.
21.	Доходы от переоценки драгоценных металлов		Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в драгоценных металлах.
22.	Доходы от переоценки ценных бумаг		На конец дня: - в дату существенного изменения стоимости; - в последний рабочий день месяца; - в дату совершения операций с данным выпуском ценных бумаг.
Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ			
23.	Доходы от переоценки с применением НВПИ		- в дату фактической оплаты за реализованный актив, выполненную работу, оказанную услугу, выручка за которые определяется с применением НВПИ; - в дату отражения на балансе (списания с баланса) требований/обязательств, исполнение которых определяется с применением НВПИ; - в дату наступления события, прекращающего период начисления (по отдельным видам Договоров); - в последний рабочий день месяца; Переоценке подлежат входящие остатки на начало дня в вышеупомянутые даты на лицевых счетах, определяемых с использованием НВПИ, В конце операционного дня производится дооценка счетов, определяемых с использованием НВПИ.

№	*Наименование (Вид дохода/ расхода)*	*Дата признания (отражения)*	
		Дата фактического поступления денежных средств	*Другая дата*
Прочие доходы			
24.	Штрафы, пени, неустойки полученные		В дату вступления решения суда в силу или признания должником.
25.	Безвозмездно полученные ОС, НА, МЗ		В дату, указанную в акте приема-передачи полученных ценностей/дату поступления акта в Банк.
26.	Платежи и возмещение ранее причиненных убытков		Аналогично штрафам, пеням.
27.	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		На дату их выявления (дата, указанная в Служебной записке).
II. Расходы от банковских операций			
28.	Процентные расходы		В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.
28.1.	Процентные расходы – по счетам для учета операций с использованием банковских карт, депозитам, ведущимся в программе TWCMS.		В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Ежемесячно в последний календарный день месяца.
28.2.	Проценты на неснижаемые остатки на счетах клиентов за период (если расходы не могут быть признаны определенными в последний рабочий день месяца).		В последний день периода начисления.
29.	Единовременное вознаграждение по банковским операциям, в том числе комиссионное вознаграждение от выполнения работ, оказания услуг, в том числе пересчет наличных.		Дата принятия работы (оказания услуги) – для отражения расходов по конкретным операциям выполнения работ (оказания услуг). Дата принятия работ (оказания услуг) определяется в соответствии с условиями заключенного Договора/ Тарифа (в том числе и как дата осуществления расчетов), либо как последний рабочий день месяца, либо как дата получения (составления) подтверждающих документов независимо от договорных условий оплаты.
30.	Комиссионный сбор, начисляемый с определенной периодичностью, установленной в договоре, но выплачиваемый не ежемесячно либо, если срок уплаты не совпадает с окончанием рабочего месяца (за ведение счета, за начисление процентов на остаток по счету, за предоставление кредита/кредитной линии, за ведение ссудного счета, за неиспользованный остаток кредитной линии, за выдачу банковской гарантии/контр-гарантии и т.д.)		
30.1.	Комиссионный сбор за выдачу банковской гарантии/ контргарантии, открытие непокрытого аккредитива (если в Договоре предусмотрена его выплата в конце определенного срока)		В день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Ежемесячно в последний рабочий день месяца.

№	*Наименование (Вид дохода/ расхода)*	*Дата признания (отражения)*	
		Дата фактического поступления денежных средств	*Другая дата*
31.	Купля-продажа иностранной валюты за рубли, от конверсионных операций		Первая из двух дат: - дата поставки реализуемой иностранной валюты (по сделке покупки иностранной валюты); - дата получения покупаемой иностранной валюты (по сделке продажи иностранной валюты).
32.	Купля-продажа драгоценных металлов: а) в случае, если в дату поставки металла его договорная цена установлена; б) в случае, если в дату поставки металла его договорная цена не установлена		а) Дата поставки металла (дата перехода прав). б) Дата расчетов по установленной цене или фиксирования цены.
33.	Расходы по расчетам с Платежными системами Visa International Service Association и MasterCard International Incorporated по операциям с использованием банковских карт.		Основанием для составления расчетных и иных документов для отражения расходов в в бухгалтерском учете участников расчетов является спроцессированный реестр платежей и электронный журнал. Процессирование (обработка данных о транзакциях, связанных с эмиссией и/или обслуживанием банковских карт, данных о комиссиях от / для Платежных систем получаемых/уплачиваемых в рамках заключенных лицензионных соглашений) осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра платежей и электронных журналов. Время процессирования устанавливается Приказом Президента Банка.
Операционные расходы (кроме расходов от переоценки)			
34.	Погашения и реализации ценных бумаг (в том числе векселей третьих лиц)		В дату перехода прав (поставки ценных бумаг контрагенту). В дату погашения, установленную условиями выпуска бумаги.
35.	Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами (кроме процентных доходов и переоценки)	В дату фактического приобретения	
36.	Расходы от операций с выпущенными ценными бумагами	В дату фактического выкупа ценных бумаг/ перепродажи	
37.	Расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок, включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи	Ежедневно в дату списания вариационной маржи	
38.	Расходы, связанные с получением за плату активов во временное пользование		В дату, установленную договором аренды для ее уплаты Банком.

№	*Наименование (Вид дохода/ расхода)*	*Дата признания (отражения)*	
		Дата фактического поступления денежных средств	*Другая дата*
39.	Расходы будущих периодов (суммы, уплаченные единовременно, но подлежащие отнесению на расходы в последующих периодах текущего и следующего календарных годов)		Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца).
40.	Убытки от выбытия имущества		В дату перехода прав (поставка). В дату списания.
41.	Расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери		На момент изменения величины соответствующих элементов. По состоянию на отчетную дату.
42.	Расходы на оплату труда		По мере начисления.
43.	Амортизационные отчисления		Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца.
44.	Налоги, относимые на расходы		В последний календарный день периода (месяца, квартала), установленного законодательством о налогах и сборах, по итогам которого уплачивается налог.
45.	Командировочные расходы		На дату утверждения авансового отчета.
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг			
46.	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте		Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в иностранной валюте.
47.	Расходы от переоценки драгоценных металлов		Ежедневно: - в начале операционного дня осуществляется переоценка входящих остатков на лицевых счетах на начало дня; - в конце операционного дня – дооценка счетов в драгоценных металлах.
48.	Расходы от переоценки ценных бумаг		На конец дня: - в дату существенного изменения стоимости; - в последний рабочий день месяца; - в дату совершения операций с данным выпуском ценных бумаг.
Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ			
49	Расходы от переоценки с применением НВПИ		- в дату фактической оплаты за реализованный актив, выполненную работу, оказанную услугу, выручка за которые определяется с применением НВПИ; - в дату отражения на балансе (списания с баланса) требований/обязательств, исполнение которых определяется с применением НВПИ; в дату наступления события, прекращающего период начисления (по отдельным видам Договоров); - в последний рабочий день месяца. Переоценке подлежат входящие остатки на начало дня в вышеупомянутые даты на лицевых счетах, определяемых с использованием НВПИ, В конце операционного дня производится дооценка

№	*Наименование (Вид дохода/ расхода)*	*Дата признания (отражения)*	
		Дата фактического поступления денежных средств	*Другая дата*
			счетов, определяемых с использованием НВПИ.
Прочие расходы			
50.	Штрафы, пени, неустойки уплаченные		В дату вступления решения суда в силу или признания Банком.
51.	Безвозмездно переданные основные средства, нематериальные активы, материальные запасы		В дату передачи Банком по акту приема-передачи указанных ценностей.
52.	Платежи и возмещение причиненных убытков		Аналогично штрафам, пеням.
53.	Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		На дату их выявления.
54.	Общехозяйственные расходы (оплата сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги)		Дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров/ дата. предъявления Банку документов, служащих основанием для проведения расчетов.

Порядок признания процентных доходов и расходов по банковским операциям

Проценты по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги), сумма дохода по которым может быть определена, могут считаться признанными в случае отсутствия неопределенности в получении дохода, которое определяется на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: без просроченных платежей, просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней, просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: с просроченными платежами продолжительностью от 91 дня до 180 календарных дней, с просроченными платежами свыше 180 календарных дней, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается неопределенным, на счетах по учету процентных доходов не отражаются.

Отражение (признание) начисленных (доначисленных) процентов, выполняется в следующих случаях:

в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником;

в последний рабочий день месяца (отражаются проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). В последний календарный день месяца отражаются проценты, начисленные за истекший месяц по кредитам/овердрафтам ведущимся в программе TWCMS;

в день переклассификации задолженности.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные, начисленные и отраженные на счетах по учету доходов проценты, не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

На дату переклассификации выполняется доначисление процентов с даты последнего отражения процентов до даты переклассификации включительно. Доначисленные проценты отражаются на балансовых счетах. Проценты, начисленные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В последний рабочий день месяца, в котором была осуществлена переклассификация, выполняется доначисление процентов с даты переклассификации с одновременным отражением доначисленной суммы на внебалансовых счетах. В дальнейшем отражение начисленных процентов выполняется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Проценты, признанные проблемными (получение дохода признается неопределенным), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой получение дохода признается определенным в дату переклассификации выполняется доначисление процентов с даты последнего отражения процентов до даты переклассификации. При этом общая начисленная сумма процентов на дату переклассификации (включительно) подлежит отнесению на доходы Банка.

В случае, если в соответствии с условиями Договора/ Дополнительного Соглашения к Договору расходы не могут быть признаны Банком определенными в последний рабочий день месяца (например, выплата процентов на неснижаемый остаток на счете клиента за определенный период), начисление расходов осуществляется Банком в последний день периода начисления.

В случае, если расчет процентов по Договору/ Соглашению осуществляется по «плавающей» ставке, зависящей от переменных показателей, значения которых зависят от колебания рыночной стоимости этих показателей (например, ежедневной ставки ЛИБОР, ежедневного изменения цены индекса РТС, на нефть и т.д.), доходы/расходы на конец месяца считаются неопределенными и подлежат начислению непосредственно в дату расчетов по Договору/Соглашению. В случае, если процентная ставка по договору рассчитывается суммированием фиксированной и «плавающей» ставки, ежемесячные плановые начисления производятся по фиксированной ставке, окончательная сумма процентов подлежит корректировке в дату расчетов по Договору/Соглашению.

Процентные расходы по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги) подлежат отражению (признанию) на расходах в следующих случаях:
В день, предусмотренный условиями договора (условиями выпуска – по выпущенным Банком ценных бумаг) для их уплаты.
В последний рабочий день месяца (проценты, начисленные в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Доходы и расходы будущих периодов
Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов», соответственно.
При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является **календарный год**. Суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.
В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов **на доходы (расходы) текущего года** установлен **месяц**. Доходы (расходы) будущих периодов подлежат отнесению на доходы (расходы) текущего года ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца). В дату получения (уплаты) суммы дохода (расхода), приходящиеся на соответствующий месяц, относятся

непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие месяцы текущего календарного года, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.
При отнесении доходов и расходов будущих периодов, соответственно, на доходы и расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту. Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.
Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям». Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету требований по прочим операциям в качестве дебиторской задолженности.

Единовременно полученные (поступившие) суммы комиссионных вознаграждений и других платежей, включая арендную плату, и суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, за выданные банковские гарантии и поручительства, и другие аналогичные поступления, в случае, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на доходы в последующих месяцах в соответствии с п. 0.

Единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих месяцах суммы:
- комиссионных сборов;
- арендной платы, платы за телефонные, телекоммуникационные и другие каналы связи, телевидения;
- заработной платы, отчислений от заработной платы, выплаченной в конце года в части, относящейся к следующему году;
- расходов на обучение кадров, распределяемые равномерно в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- абонентской платы;
- страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за долговременную рекламу;
- за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи;
- за другие аналогичные платежи,

если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы в последующих месяцах в соответствии с п. 0.

Получение Банком от Контрагента денежных средств, признаваемых доходами будущих периодов, отражается по балансу Банка следующими бухгалтерскими проводками:

Единовременное получение денежных средств, признаваемых доходами будущих периодов, по операциям, облагаемым НДС:

Дебет счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы
Кредит счета доходов – на сумму доходов, приходящуюся на текущий временной интервал (месяц, в котором получены денежные средства)
Кредит счета по учету доходов будущих периодов – на сумму доходов будущих периодов, подлежащих признанию во временных интервалах, следующих за текущим временным интервалом (месяцем, в котором получены денежные средства)
Кредит 60309 «НДС, полученный» - на общую сумму НДС.

При отсутствии технической возможности *выполнения вышеприведенных прямых бухгалтерских проводок выполняются следующие бухгалтерские записи:*
Дебет счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы
Кредит счета по учету кредиторской задолженности.

И одновременно в дату получения денежных средств:
Дебет счета по учету кредиторской задолженности
Кредит счета доходов – на сумму доходов, приходящуюся на текущий временной интервал (месяц, в котором получены денежные средства)
Кредит счета по учету доходов будущих периодов – на сумму доходов будущих периодов, подлежащих признанию во временных интервалах, следующих за текущим временным интервалом (месяцем, в котором получены денежные средства)
Кредит 60309 «НДС, полученный» - на общую сумму НДС.

Единовременное получение денежных средств, признаваемых доходами будущих периодов, по операциям, не облагаемым НДС*:*
Дебет счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы
Кредит счета доходов – на сумму доходов, приходящуюся на текущий временной интервал (месяц, в котором получены денежные средства)
Кредит счета по учету доходов будущих периодов – на сумму доходов будущих периодов, подлежащих признанию во временных интервалах, следующих за текущим временным интервалом (месяцем, в котором получены денежные средства).

При отсутствии технической возможности *выполнения вышеприведенных прямых бухгалтерских проводок выполняются следующие бухгалтерские записи:*
Дебет счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы
Кредит счета по учету кредиторской задолженности.

И одновременно в дату получения денежных средств:
Дебет счета по учету кредиторской задолженности
Кредит счета доходов – на сумму доходов, приходящуюся на текущий временной интервал (месяц, в котором получены денежные средства)
Кредит счета по учету доходов будущих периодов – на сумму доходов будущих периодов, подлежащих признанию во временных интервалах, следующих за текущим временным интервалом (месяцем, в котором получены денежные средства).

Отнесение доходов будущих периодов, приходящихся на следующие временные интервалы, на счета доходов (ежемесячно):
Дебет счета по учету доходов будущих периодов
Кредит счета доходов – на сумму доходов, приходящуюся на текущий месяц.

Учет Банком расходов, в том числе комиссионных сборов, признаваемых расходами будущих периодов, отражается в балансе Банка следующими бухгалтерскими проводками.
По операциям, не облагаемым НДС:
Перечисление Банком Контрагенту денежных средств во исполнение условий договора:
Дебет счета по учету дебиторской задолженности
Кредит счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы – на сумму дебиторской задолженности.

И одновременно в дату перечисления денежных средств:
Дебет счета расходов будущих периодов – на сумму расходов будущих периодов, относящихся к временным интервалам, следующим за текущим временным интервалом (месяцем оплаты договора)
Дебет счета расходов – на сумму расходов, приходящихся на текущий временной интервал (месяц оплаты договора) [4]
Кредит счета по учету дебиторской задолженности.

По операциям, облагаемым НДС*:*
Перечисление Банком Контрагенту денежных средств во исполнение условий договора:
Дебет счета по учету дебиторской задолженности

[4] В случае если договор начинает выполняться не в месяц оплаты – проводка не выполняется.

Кредит счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы – на сумму дебиторской задолженности с НДС.

И одновременно в дату перечисления денежных средств:
Дебет счета расходов будущих периодов – на сумму расходов будущих периодов, относящихся к временным интервалам, следующим за текущим временным интервалом (месяцем оплаты договора) с НДС
Дебет счета расходов – на сумму расходов, приходящихся на текущий временной интервал (месяц оплаты Договора) без НДС [5]
Дебет 60310 «НДС, уплаченный» - на сумму НДС в доле, приходящейся на текущий временной интервал [6]
Кредит счета по учету дебиторской задолженности.

- Отнесение расходов будущих периодов, приходящихся на следующие временные интервалы, на счета расходов (ежемесячно):
Дебет счета расходов
Кредит счета расходов будущих периодов – на сумму расходов, приходящуюся на текущий месяц».

Дебет 60310 «НДС, уплаченный»
Кредит счета расходов будущих периодов – на сумму НДС в доле, приходящейся на текущий временной интервал.

Порядок формирования и использования резервов
Банк и его филиалы осуществляют формирование резервов в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов и методик.
Банк и его филиалы создают *резервы на возможные потери* ***(кроме ссудной и приравненной к ссудной задолженности) в соответствии с требованиями Положению Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [16].***
Резерв формируется в соответствии с «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказом от 29.12.2007 №1008, [17] по соответствующим элементам расчетной базы (остаткам на соответствующих балансовых счетах, контрактных стоимостей обязательств и т.д.).

Формирование резерва выполняется при получении информации о возникновении (изменении) факторов риска, дающей основания для профессионального суждения, а также с момента отражения Банком сделок с финансовыми инструментами на балансовом и внебалансовом счете.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) в обязательном порядке осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.
Уточнение на внутримесячную дату выполняется в соответствии с внутренними документами Банка.

Если окончание отчетного периода приходится на выходные дни, регулирование размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходные дни, учитывая, что за эти дни также составляется ежедневный баланс Банка).
Данный порядок применяется также при корректировании резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, связанном с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда.

По элементам расчетной базы резерва, (кроме срочных и наличных сделок), величина каждого из которых не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала), Банк и его филиалы могут формировать резерв по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

[5] В случае если договор начинает выполняться не в месяц оплаты – проводка не выполняется.

[6] В случае если договор начинает выполняться не в месяц оплаты – проводка не выполняется.

Требования Банка к контрагенту/клиенту, имеющие индивидуальные признаки обесценения, не включаются в портфель однородных требований.
При этом включенные в портфель однородных требований требования Банка к контрагенту, по которым выявлены индивидуальные признаки обесценения, выводятся из соответствующего портфеля однородных требований в срок, не превышающий одного календарного месяца, при проведении плановой оценки кредитного риска, на отчетную дату, за исключением тех, величина каждого из которых составляет не более 0,01% от величины собственных средств (капитала) Банка, но не превышает 100 000 рублей. Последние из указанных требований к контрагенту выводятся из портфеля однородных требований в срок не позднее трех календарных месяцев с момента выявления, при проведении плановой оценки кредитного риска, на отчетную дату.
В случае, если ссудная (приравненная к ссудной) задолженность заемщика или иные требования к контрагенту классифицируются на индивидуальной основе и по ней (по ним) имеются признаки обесценения, требования к данному контрагенту и условные обязательства кредитного характера не могут быть включены в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера), за исключением требований к контрагенту (условных обязательств кредитного характера), величина каждого из которых составляет не более 0,01% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не превышает 100 000 рублей, и при этом совокупная величина указанных элементов, относящихся к одному и тому же контрагенту, составляет не более 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Параметры, используемые для отнесения однородных требований к соответствующему портфелю однородных требований:

- вид комиссии (РКО, брокерское, депозитарное обслуживание и т.п.);
- тип контрагента (физическое лицо, юридическое лицо - не кредитная организация, кредитная организация);
- валюта (рубли, доллары США, евро).

Портфели могут создаваться и при условии объединения нескольких параметров (без разделения по параметрам) при условии обоснования такого объединения исходя из экономического содержания элементов расчетной базы резерва. В общем случае, портфель однородных требований, может состоять из требований по оплате комиссий, выставленных в рамках заключенных с клиентами/контрагентами договоров: по одному типу договоров (одному типу комиссий), одному типу контрагента и в одной и той же валюте.

Портфели однородных требований формируются в рамках подразделений Банка - подразделений Головного офиса Банка, дополнительных офисов и филиалов Банка.

***Корректировка резерва, формируемого по** портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), производится в порядке аналогичном описанному в п. 0 (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска).*

Резерв на возможные потери создается в валюте Российской Федерации.

Резервы на возможные потери формируются и отражаются в бухгалтерском учёте в разрезе элементов расчетной базы резерва, учитываемых на соответствующих лицевых счетах. При этом размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации элементов по группам риска, установленным Положением [16].

Резервы на возможные потери, сформированные в портфель однородных требований, (условных обязательств кредитного характера), отражаются на лицевых счетах учета резервов, открытых в разрезе банковских продуктов и видов требований и срочной и просроченной задолженности итоговыми суммами.

Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери осуществляется по решению уполномоченного органа Банка.

Формирование резерва на начисленные, но неполученные суммы процентов по ссудной и приравненной к ссудной задолженности осуществляется согласно требованиям Положения [16]. При создании резервов на неполученные проценты получение дохода признается определенным по 1-3 группам риска по основной задолженности.

Банк и филиалы формируют** резервы на возможные потери по ссудам **в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями

резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [18] и внутренними методиками Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности создается по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, по всем группам риска.

При изменении суммы основного долга по ссуде, кроме случаев изменения суммы основного долга в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

Формирование резерва осуществляется на момент возникновения ссудной и приравненной к ссудной задолженности и регулируется в момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды.

При изменении суммы основного долга по ссуде в связи с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинирована ссуда, размер резерва по ссуде регулируется один раз в месяц на отчетную дату.

Расчет размера резервов на возможные потери по ссудам, сформированным в портфели однородных ссуд, выполняется в соответствии с внутренними банковскими методиками.

Резервы на возможные потери по ссудам, сформированным в портфель однородных ссуд, отражаются итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых в разрезе банковских продуктов, видов требований и срочной и просроченной задолженности.

Регулирование резерва при изменении величины портфелей однородных ссуд, связанное с выдачей и/или погашением суммы основного долга, возникновением (изменением) факторов риска, а также с изменением курса иностранной валюты к рублю, в которой номинированы портфели однородных ссуд, учетной цены драгоценных металлов, осуществляется с периодичностью, определяемой во внутренних методиках Банка, составленных для соответствующего вида требования.

Списание с баланса Банка за счет резерва безнадежной задолженности клиента (банка), включающей сумму основного долга и начисленных процентов осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Ссудная задолженность в части основного долга списывается за счет резерва на возможные потери по ссудам, сформированного в соответствии с Положением [18]. Задолженность по процентам, отнесенным на счета по учету процентных доходов, списывается за счет резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением [16].
При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса Банка или филиала задолженности, нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности относится на балансовый счет №70606 «Другие расходы» (символ 27304).

Списание ссудной задолженности с баланса Банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

Списанная с баланса Банка ссудная или приравненная к ней задолженность отражается на внебалансовом счете в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Списанная с баланса Банка ссудная или приравненная к ней задолженность учитывается по внебалансовому счету №91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» и счету №91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» - в сумме основного долга и внебалансовых счетах №91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» и №91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

Банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет клиентам-должникам выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности перед Банком по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам (неполученному дисконту), комиссиям и прочим требованиям, соответствующие остаткам отдельных лицевых счетов в разрезе клиентов по внебалансовым счетам №№91703, 91704, 91801, 91802 и 91803. Эти выписки (наряду с другими документами) являются основанием для взыскания с клиента просроченной задолженности (в течение срока исковой давности) статья 196 Кодекса [1].

Учтенные Банком векселя, срок предъявления которых не наступил, а также векселя со сроком «до востребования» относятся к первой группе риска в случае, если не имеется оснований для отнесения их к более высокой группе риска по причинам финансового состояния заемщика.

Порядок бухгалтерского учета операций, совершаемых Банком при прекращении обязательств (Глава 26 Кодекса [1]), обеспечении исполнения обязательств (Глава 23, параграф 3 Кодекса [1]) и перемене лиц в обязательствах (Глава 24 Кодекса [1]) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств ведется в соответствии с Указанием Банка России от 27.07.2001 №1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» [19].

Банк формирует *обязательные резервы* ***в порядке, установленном Положением Банка России от 29.03.2004 №255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» [20].***

Расчет размера обязательных резервов производится Головным офисом ежемесячно в целом по Банку - по сводным (с учетом филиалов) балансам. Перечисление депонируемых средств в валюте Российской Федерации осуществляется с корреспондентского счета Банка. Филиалы Банка средства для депонирования обязательных резервов в Банке России Головному офису не перечисляют.

Банк не создает резервы:

- на предстоящую оплату отпусков, выплату вознаграждения работникам по итогам работы за год;
- на ремонт основных средств.

Особенности бухгалтерского учета имущества, переданного по принципу отступного

Отступное (статья 409 Кодекса [1]) - является одним из оснований прекращения обязательства между сторонами. Размер, сроки и порядок предоставления отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.) устанавливается сторонами.

При подписании соглашения о предоставлении отступного, обязательство по кредитному или иному договору прекращается путем передачи имущества должника кредитору.

В соответствии с Положением [4] данная операция для целей отражения в бухгалтерском учете трактуется как покупка имущества у клиента, имеющего задолженность.

Реализация имущества, принятого Банком на Баланс по принципу отступного, облагается НДС.

Особенности учета операций с иностранной валютой

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится в Банке с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России, нормативными актами Банка, Альбомом проводок, условиями заключаемых договоров и соглашений, а также правилами и обычаями делового оборота.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется Банком в двойном исчислении: в иностранной валюте и в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату отражения операций в бухгалтерском учете Банка. Лицевые счета в иностранной валюте подлежат переоценке по мере изменения курса иностранной валюты.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в автоматическом режиме в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежат входящие остатки на лицевых счетах на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов в иностранной валюте.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка счетов в иностранной валюте в балансе Банка производится в операционные дни Банка по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на данный день. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Внебалансовые счета №99998 и №99999 ведутся в рублях и не переоцениваются.

В Отчете о прибылях и убытках доходы от переоценки иностранной валюты отражаются по символу - 15102, расходы по символу - 24102.

Требования и (или) обязательства в иностранной валюте, учтенные на счетах Главы «Г» «Срочные сделки» баланса, подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом;
- в день изменения официальных курсов - на сумму разницы между последним официальным курсом и вновь установленным официальным курсом.

Курсовые разницы, полученные от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Курсовые разницы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевым эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Указанные разницы в виде доходов или расходов отражаются на счетах по учету доходов/расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах в первую из двух дат:

- дату поставки;
- дату получения.

Отражение операций купли-продажи иностранной валюты осуществляется в соответствии с требованиями п.4.59 части II «Характеристика счетов» Положения [4].

В зависимости от возможностей имеющегося программного обеспечения и взаимодействия между собой отдельных модулей, действующего в Банке программного обеспечения, учет операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций осуществляется на балансовых счетах №47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», либо без использования счетов №№47407, 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

При учете операций купли-продажи иностранной валюты с использованием балансовых счетов №№47407, 47408 - счет по учету требований №47408 открывается с кодом валюты получения, а счет по учету обязательств №47407 - с кодом валюты списания.

Конверсионные и операции купли-продажи иностранной валюты могут заключаться посредством информационной системы «Рейтер».

Операции перераспределения ресурсов в иностранных валютах между Головным офисом и филиалами (конверсионные) проводятся по официальным курсам, устанавливаемым Банком России на дату перераспределения ресурсов. При этом реализованная курсовая разница не возникает, на счет курсовой разницы может относиться только погрешность округления.

Бухгалтерский учет операций Банка по покупке – продаже иностранной валюты на валютных биржах, осуществляемой от имени Банка и за его счет, а также по договорам комиссии осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

В случае выдачи клиентам дробных частей наличной иностранной валюты (менее номинала минимальной банкноты) в рублях РФ – операция осуществляется по курсу Банка России на дату выдачи.

В случае погашения кредитов, выданных ранее Банком в иностранной валюте, рублями РФ по курсу Банка, образующаяся курсовая разница подлежит отражению на счетах доходов от операций купли/продажи валюты.

В случае, если подлежащая ведению в валюте задолженности Картотека расчетных документов, неоплаченных в срок (счет №90902), открывается и ведется в иностранной валюте, счет №90902 подлежит переоценке в соответствии с п. 0. В случае списания денежных средств со счета клиента, ведущегося в рублях, по требованию, учтенному на счете №90902 в иностранной валюте, списание осуществляется по официальному курсу Банка России на дату списания.

Особенности учета операций с драгоценными металлами

Совершение операций с драгоценными металлами производится в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России и Банка, Альбомом проводок, условиями заключаемых договоров и соглашений.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам, отражаются в балансе Банка, исходя из учетных цен Банка России.

Лицевые счета на балансовом счете второго порядка №61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов» открываются в рублях РФ.

По мере изменения учетной цены драгоценного металла счета учета операций с драгоценными металлами подлежат переоценке в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов от переоценки драгоценных металлов. Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. В конце операционного дня производится дооценка счетов в драгоценных металлах.

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы драгоценных металлов в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла, устанавливаемую Банком России.

Счета в драгоценных металлах в балансе Банка переоцениваются в рабочие дни Банка по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду драгоценного металла, в балансе для каждого кода драгоценного металла открывается отдельный лицевой счет.

В Отчете о прибылях и убытках доходы от указанных операций отражаются по символу 15103, расходы по символу – 24103.

Требования и (или) обязательства в драгоценных металлах, учтенные на счетах Главы «Г» «Срочные сделки» баланса, подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между ценой сделки и учетной ценой на драгоценный металл;
- в день изменения учетных цен - на сумму разницы между последней учетной ценой и вновь установленной учетной ценой.

В дату исполнения заключенной сделки (в дату поставки соответствующего актива или расчетов) на балансовом счете №47408 в корреспонденции со счетом №47407 отражается договорная цена сделки в валюте расчетов.

При этом счета №47407 (47408), на которых учитываются требования и обязательства по поставке драгоценного металла, открываются с кодом валюты расчетов. Таким образом, при отражении сделки на балансовых счетах, счета, открытые как для учета требований/обязательств по поставке драгоценного металла,

так и для учета требований/обязательств по поставке денежных средств, открываются в одинаковой валюте - валюте расчетов.

Все заключенные сделки купли-продажи драгоценных металлов отражаются на внебалансовых счетах при условии, что дата заключения сделки и дата ее исполнения не совпадают.

В этом случае учет требований и обязательств Банка по сделкам с драгоценными металлами ведется по срокам от даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты поставки средств на счетах раздела Г «Срочные операции». Перенос остатков по срокам срочных сделок по разделу «Г» производится по мере приближения первой даты исполнения сделок.

Независимо от условий сделки требования и обязательства переносятся со счетов раздела Г «Срочные операции» на балансовые счета №№47408, 47407 во взаимной корреспонденции на момент начала расчетов какой-либо из сторон сделки (поступление в хранилище Банка первой партии драгоценного металла или осуществления платежа за определенную часть реализуемого металла, рассчитанного исходя из известных на дату платежа окончательных цен).

В случае, если дата заключения сделки и дата расчетов совпадают, отражение сделки осуществляется аналогичным образом, то есть в соответствии с п.0.

Срочные сделки, по которым в соответствии с условиями договора цена драгоценного металла определяется не на дату заключения договора, а в определенный момент в будущем (в дату поставки драгоценного металла, по истечении некоторого времени после поставки драгоценного металла), классифицируются Банком как сделки «без цены». При отражении на счетах раздела Г «Срочные операции» сделок «без цены» обязательства по поставке денежных средств (в случае покупки драгоценных металлов) и требования по получению денежных средств (в случае продажи драгоценных металлов) определяются исходя из известных котировок драгоценных металлов, установленных на торговых площадках, на текущую дату с учетом следующего.

Датой учета договоров с недропользователями на счетах раздела Г «Срочные сделки» является дата вступления договора в силу или дата поступления договора в Банк (в случае, если означенная дата позднее даты вступления договора в силу).

При отражении договора с недропользователями датой расчетов по сделке признается дата оговоренная сроками поставки драгоценного металла, однако договор отражается на счетах бухгалтерского учета до полного взаиморасчета сторон.

Если в соответствии с условиями договора купли-продажи драгоценных металлов оплата будет производиться *по ценам лондонского фиксинга**:***

на дату, оговоренную п.0, на внебалансовых счетах отражаются:

- требования/обязательства Банка **по поставке драгоценных металлов** - в двойной оценке: в учетных единицах массы и в рублях (произведение массы драгоценного металла и учетной цены Банка России);
- требования/обязательства Банка **по поставке платежа** - в количестве валюты платежа эквивалентном стоимости приобретаемого/ реализуемого драгоценного металла в ценах лондонского фиксинга действующих на дату, установленную условиями договора,

В дальнейшем осуществляется переоценка:

- требований/обязательств Банка **по поставке драгоценных металлов** - при изменении учётных цен Банка России;
- требований/обязательств Банка **по поставке денежных средств** - при движении по внебалансовым счетам или в последний рабочий день месяца по ценам лондонского фиксинга, установленным на дату, предусмотенную условиями договора.

*Если в соответствии с условиями договора купли-продажи драгоценных металлов оплата будет производиться по **цене SPOT мирового рынка**:*

на дату, оговоренную п.0, на внебалансовых счетах отражаются:

- требования/обязательства Банка **по поставке драгоценных металлов** - в двойной оценке, также как и в предыдущем случае, - в учётных единицах массы и в рублях (произведение массы драгоценного металла и учетной цены Банка России).
- требования/обязательства Банка **по поставке платежа** - в количестве валюты платежа эквивалентном стоимости приобретаемого драгоценного металла в ценах Утреннего лондонского фиксинга для золота, платины, палладия и лондонского фиксинга для серебра , установленных на дату учета договора

В дальнейшем выполняется переоценка:

- требований/обязательств Банка **по поставке драгоценных металлов** - при изменении учётных цен Банка России;
- требований/обязательств Банка **по поставке денежных средств** - при движении по внебалансовым счетам или в последний рабочий день месяца на дату движения средств или на отчётную дату соответственно по ценам Утреннего лондонского фиксинга для золота, платины, палладия и лондонского фиксинга для серебра.

В день фиксации со стороны Клиента цены лондонского фиксинга/SPOT на конкретную партию металла, данная партия переносится на отдельные внебалансовые субсчета аналитического учёта, при этом в дальнейшем учёт данной партии осуществляется аналогично порядку, прописанному для учёта договоров купли-продажи драгоценных металлов, оплата по которым будет производиться по ценам лондонского фиксинга, но с уже установленной ценой по фиксингу и с учётом изменения только официального курса Банка России по валюте, в которой выражены цены лондонского фиксинга.

В случае заключения Банком с недропользователями договорных отношений по срочным сделкам покупки-продажи драгоценных металлов, в соответствии с условиями которых осуществляется его предпоставка Банку (поставка ранее даты наступления расчетов), с определением цены металла по истечении определенного срока после отгрузки, отражение сделки на балансовых счетах выполняется в следующем порядке:

В дату отгрузки *выполняется отражение требований и обязательств по поставке драгоценного металла в соответствующей валюте расчетов и в сумме, рассчитанной исходя из количества отгруженного металла и порядка расчета* ***цены*** *исходя из условий договора. на дату отгрузки и отражается финансовый результат от сделки.*

В дату расчетов при установлении цены за ранее отгруженную партию металла доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением НВПИ.

Если договорами с недропользователями на осуществление срочных сделок покупки-продажи предусмотрена предварительная оплата (аванс) Банком драгоценного металла и оплата стоимости аффинажной переработки металла в слитки, которая вычитается из суммы окончательного платежа в дату расчетов, указанные суммы произведенных выплат не рассматриваются как начало расчетов по срочной сделке, ввиду того, что в дату авансирования цена драгоценного металла не может быть определена. Учет сделки на внебалансовых счетах не прекращается. Списание требований и обязательств по сделке в баланс осуществляется только на дату фактической поставки драгоценного металла или осуществления окончательных платежей. Указанную предварительную оплату по договору купли-продажи с недропользователями следует учитывать на балансовом счете №47423 «Требования по прочим операциям» в сумме перечисленного аванса (предварительной оплаты).

При оплате аванса (предоплаты) по договорам, заключенным с недропользователями, в рамках которых однозначно регламентирован алгоритм расчета цены предварительной оплаты, сделка отражается в соответствии с п.0.

Банк может осуществлять продажу драгоценных металлов по договорам комиссии. В случае если слитки драгоценных металлов, принадлежащие комитенту, не поступают в кассу Банка, то в момент отправки покупателю на основании Акта Главного Центра специальной связи драгоценные металлы учитываются на внебалансовом счете №91205 «Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет».

Особенности учета операций с памятными монетами РФ, содержащими драгоценные металлы

Бухгалтерский учет памятных монет ведется в соответствии с действующими нормативными актами, Указанием Банка России от 08.05.1998 №224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов №47414 и №47415» [21] и Положением [4], а также Указанием Банка России от 19.09.2005 №1614-У «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям-резидентам памятных и инвестиционных монет» [22]. Бухгалтерский учет собственных операций Банка по приобретению и продаже монет, содержащих драгоценные металлы, а также операций по договорам комиссии ведется в соответствии с внутренними документами Банка.

Учет операций с монетами, содержащими драгоценные металлы, ведется в соответствии с методом оценки себестоимости выбывающих монет ФИФО.

Доходы от реализации памятных монет в виде положительных торговых разниц между ценой реализации и учетной стоимостью монет, содержащих драгоценные металлы, подлежат отражению по символу - 12403 «от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Особенности учета залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам

Бухгалтерский учет залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам ведется с учетом требований пункта 1 статьи 339 Кодекса [1], пункта 1 статьи 10 Закона Российской Федерации от 29.05.1992 №2872-1 «О залоге» [23], нормативных актов Банка России, Альбомом проводок, условий заключаемых договоров и соглашений.

Имущество, ценные бумаги, драгоценные металлы, полученные в качестве залога, учитываются на соответствующих внебалансовых счетах, предназначенных для учета данного вида залога, в сумме принятого обеспечения.

Стоимость заложенного имущества, ценных бумаг, драгоценных металлов, определенная в договоре залога, отражается в бухгалтерском учете **один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения.**

В случае, когда один предмет залога обеспечивает несколько кредитных договоров, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам не осуществляется и аналитический учет такого обеспечения осуществляется **на одном лицевом счете**. При этом Банк определяет достаточность предоставленного обеспечения для покрытия всех рисков, возникающих из различных сделок.

В случае, если один предмет залога принят в качестве обеспечение по нескольким кредитным договорам (при этом оформлено несколько договоров обеспечения на один предмет залога) - обеспечение подлежит учету на лицевом счете, открытом для учета обеспечения по первому заключенному договору обеспечения, исходя из хронологического порядка. При исполнении всех обязательств заемщика по кредитному договору и прекращении соответствующего договора обеспечения:

- учет обеспечения по нескольким кредитным договорам переносится на новый лицевой счет, открываемый на следующий (исходя из хронологического порядка) договор обеспечения;
- лицевой счет обеспечения по кредитному договору, обязательства заемщика по которому перед Банком полностью исполнены, закрывается.

В случае, если обеспечением нескольких предоставленных банком ссуд служит одно и тоже имущество/акции, то оно не является последующим залогом ***в понимании Кодекса [1] . Полученное обеспечение отражается на счетах внебалансового учета в порядке, установленном в п. 0 Учетной политики.***

Если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований (*последующий залог****), требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей (пункт 1 статьи 342 Кодекса [1] и пункт 1 статьи 22 Закона [23]. Это правило сохраняет свою силу и в тех случаях, когда срок исполнения обязательства, обеспеченного последующим залогом, наступает раньше срока исполнения предшествующего обязательства.***

В случае если Банк является последующим залогодержателем в понимании Кодекса [1], полученное обеспечение (последующий залог) отражается на счетах внебалансового учета в сумме принятого обеспечения и числится до момента прекращения действия договора залога.

Учет принятого в залог имущества, ценных бумаг, драгоценных металлов может осуществляться как в рублях, так и в иностранной валюте, исходя из содержания договора залога. При этом, при учете в иностранной валюте производится переоценка внебалансовых счетов в связи с изменением курсов иностранных валют.

Учет операций финансирования под уступку прав требования

Документальное оформление и бухгалтерский учет факторинговых операций осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка, регламентирующими порядок проведения факторинговых операций в «НОМОС-БАНКе» (ОАО), Альбомом проводок.

Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами (долговыми обязательствами)

Порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, операций с векселями третьих лиц, с собственными векселями Банка регламентирован в схемах, приведенных в составе Альбома проводок.

Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.
Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в Банке является способ **ФИФО** (т.е. списание с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации)) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).
Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.
При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.
Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Принципы определения справедливой стоимости ценных бумаг. Источники информации по справедливой стоимости ценных бумаг.
Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
Надежным определением текущей (справедливой) стоимости является правдивое определение текущей рыночной цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью методов, установленных настоящим разделом.
Основой для определения текущей справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банк также оценивает наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, объём торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг).

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признается ***средневзвешенная цена****, раскрываемая организаторами торговли.*

Для определения за отчетный день текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг (ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – ММВБ), ОАО Фондовая биржа «Российская Торговая Система» (далее – РТС)), приоритетными являются данные ***ММВБ - средневзвешенная цена*** *(режим основных торгов) на ММВБ.*
Если указанных цен на ММВБ не обнаружено, то за отчетный день просматриваются данные на **РТС** (**биржевой рынок**) - **средневзвешенная цена** (вид сделок - «Рыночные сделки») на РТС.
Если указанных цен на РТС (биржевой рынок) не обнаружено, то за отчетный день просматриваются данные на **РТС (классический рынок**) - **средневзвешенная цена** (вид сделок - «Рыночные сделки») на РТС.

Если за отчетный день не обнаружено указанных цен по алгоритму, описанному в п.0., то по тому же алгоритму (ММВБ – РТС (биржевой рынок) – РТС (классический рынок)) просматриваются цены, полученные за последние 90 календарных дней, начиная от даты, ближайшей к отчетной дате.

Если не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.п. 0. – 0., то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за отчетный день используется ***цена последней сделки или последняя выставленная котировка*** *на зарубежных торговых площадках. Для получения цен с зарубежных торговых площадок могут использоваться информационно-справочные системы (например, «Reuters», «Bloomberg»).*
Если указанных цен на зарубежных торговых площадках за отчетный день не обнаружено, то в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги могут использоваться котировки на покупку, полученные от ведущих брокерских компаний (например, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban (ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограниваясь приведенным списком). Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

Если за отчетный день не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.0., то по тому же алгоритму (зарубежные торговые площадки - котировки от ведущих брокерских компаний) просматриваются цены, полученные за последние 90 календарных дней, начиная от даты, ближайшей к отчетной дате.

Если текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги по алгоритмам, описанным в п.п.0 -0. настоящего раздела, не определена, то Банк по своему усмотрению может использовать на отчетные даты (последние рабочие дни каждого месяца) в качестве текущей (справедливой) стоимости цены, определяемые самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

При самостоятельном определении текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк использует действующие в Банке методики оценки справедливой стоимости ценной бумаги.

Надежностью определения текущей справедливой стоимости путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника является уверенность специалиста, принимающего профессиональное суждение о том, что данная оценка полностью отражает ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника для определения текущей справедливой стоимости составляется в соответствии:

- с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- с текущими ценами аналогичных или схожих активов или обязательств на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;
- с другой информацией, доступной в отношении соответствующих активов или обязательств (процентные ставки, различные виды рисков и т.д.);
- с данными, подкрепленными рыночными сигналами, например, с использованием корреляции.

Если перечисленной выше информации недостаточно или она недоступна, то текущая справедливая стоимость определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника, составленного с применением технических способов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов на дату расчета текущей справедливой стоимости, модель определения цены опционов и т.д.).

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника оформляется по установленной форме и подписывается ответственным сотрудником, определившим текущую справедливую стоимость и должностным лицом, осуществившим проверку.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения. С момента начала торгов текущая (справедливая) стоимость такой ценной бумаги определяется по алгоритму, описанному выше в п.п.0 - 0.

В случае получения в займ долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, такие ценные бумаги принимаются к учету по стоимости, определенной договором.

В случае принятия в рамках сделок РЕПО ценных бумаг в залог и необходимости их оценки по справедливой (рыночной) стоимости оценка производится по алгоритму, описанному в п.п. 0. – 0. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В целях использования принципа осторожности при расчете нормативов ежемесячно на отчетную дату (на первое число месяца) справедливой стоимостью ценной бумаги принимается средневзвешенная цена.

Принцип классификации вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета. Принцип переклассификации ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий (портфелей ценных бумаг):

- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Удерживаемые до погашения»;
- «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»;
- «Имеющиеся в наличии для продажи».

Решение об отнесении ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, к одному из вышеуказанных портфелей принимается подразделением, инициирующем данную сделку.

Категория «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных в п.0., в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

При приобретении ценной бумаги выпуска, отсутствующего в портфеле на дату приобретения, (не при первичном размещении) анализ наличия текущей (справедливой) стоимости производится по алгоритму, описанному в п.п.0 -0., за период с начала месяца, предшествующего месяцу, в котором было осуществлено приобретение данной ценной бумаги, и до даты приобретения данной ценной бумаги включительно. В случае наличия такой текущей (справедливой) стоимости данная ценная бумага классифицируется при первоначальном признании как оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Категория «Удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (досрочного погашения).

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «Удерживаемые до погашения».

В случае принятия Финансовым комитетом Банка решения о приобретении долговых ценных бумаг с целью удержания их до погашения, данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Непогашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет №50505 «Долговые обязательства, непогашенные в срок».

Финансовый комитет Банка может принять решение о переклассификации долговых обязательств из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» при одновременном соблюдении следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения». В целях данного пункта существенной признается стоимость долговых обязательств в случае, если она превышает **15%** общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения».

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам и носящим чрезвычайный характер могут быть отнесены следующие события:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменение налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по финансовым активам, отнесенным к категории «Удерживаемые до погашения»;
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение) или выбытие значительной части активов Банка, вызывающее необходимость реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемые до погашения»;

- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения;
- другие аналогичные события.

В случае принятия решения Финансовым комитетом о переклассификации долговых обязательств «Удерживаемых до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» по иным основаниям и/или при несоблюдении любого из вышеизложенных условий, Банк в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации, не осуществляет учет долговых обязательств на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». При этом Банк осуществляет переклассификацию всех долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка.
По истечении двух лет с даты переклассификации Банк получает право относить вновь приобретаемые активы, а также активы, отнесенные в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи», к категории «Удерживаемые до погашения».

Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах
Если Банк осуществляет контроль за управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ при приобретении учитываются на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».
Хозяйственное общество признается зависимым, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более двадцати процентов голосующих акций акционерного общества или двадцати процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.
Хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. В целях настоящей Учетной политики под существенным влиянием понимается возможность Банка оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого (других) акционерного общества, а именно:
- возможность определять решения, принимаемые органами управления акционерного общества;
- определять условия ведения акционерным обществом предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской (консолидированной) группы;
- назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа акционерного общества;
- возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества.

При достижении (утрате) контроля или существенного влияния на дочерние и зависимые акционерные общества указанные акции переносятся на 601 счета (с 601 счетов) с (на) счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Имеющиеся в наличии для продажи».

Категория «Имеющиеся в наличии для продажи»
В случае, если приобретенные ценные бумаги не отвечают вышеуказанным условиям и целям и соответственно не могут быть определены в вышеуказанные категории, ценные бумаги принимаются к учету как «Имеющиеся в наличии для продажи».
Данные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах №502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».
Переклассификация долговых обязательств категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Удерживаемые до погашения» осуществляется по решению Финансового комитета Банка в случае, если намерения Банка в их отношении соотвествуют критериям отнесения к категории активов «Удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «Удерживаемые до погашения» в порядке, указанном выше.

Принцип определения существенности величины затрат по операциям с ценными бумагами и встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Правила учета затрат.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, признающиеся несущественными по сравнению с суммой сделки, не превышают **10%** от суммы сделки покупки ценных бумаг и признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги, находящиеся в любой из категорий (портфелей) ценных бумаг.

Затраты признаются существенными, если они оформлены отдельным договором на консультационные, информационные или прочие услуги, связанные с приобретением этих ценных бумаг, или оговорены отдельным пунктом в договоре купли-продажи, и эти затраты превышают **10%** от суммы договора покупки/продажи ценных бумаг. Указанные затраты относятся на стоимость приобретенных ценных бумаг с последующим отнесением на финансовый результат от выбытия (реализации).

Затраты по реализации ценных бумаг относятся на стоимость выбывших (реализованных) ценных бумаг, то есть участвуют в финансовом результате от выбытия (реализации).

Консультационные, информационные или другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете второго порядка №50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат относится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

Принцип определения отсутствия или наличия неопределенности в получении дохода по ценным бумагам, в том числе по векселям.

Проценты по вложениям в долговые обязательства (включая облигации и векселя) учитываются на дату признания дохода. Признание процентов доходом осуществляется в случае отсутствия неопределенности в получении доходов. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества долгового обязательства, находящегося в портфеле Банка или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По вложениям в долговые обязательства (требованиям), отнесенным Банком к I и II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По вложениям в долговые обязательства (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). В этом случае, начисление процентов осуществляется на балансовых счетах второго порядка №50407, 50408.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.

Операции, совершаемые на возвратной основе – операции, совершаемые на условиях срочности, возвратности и платности.

К операциям, совершаемым на возвратной основе, относятся операции займа ценных бумаг.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может как являться, так и не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

В процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, Банк оценивает приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся: риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.

Выгодами от владения ценной бумагой являются: способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком.

Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.
При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

Бухгалтерский учет сделок РЕПО осуществляется в зависимости от типа сделки РЕПО при ее заключении.
В случае, если документы по сделкам типа РЕПО с ценными бумагами оформлены трейдером (дилером) без наличия каких-либо дополнительных записей, регламентирующих критерии первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, Банк классифицирует:

- сделки прямого РЕПО - сделками без прекращения признания ценных бумаг;
- сделки обратного РЕПО - сделками без первоначального признания ценных бумаг.

В случае необходимости установления при совершении сделок типа РЕПО с ценными бумагами иных критериев первоначального признания (прекращения признания) трейдером (дилером) делаются соответствующие записи (отметки) на документах по сделкам.

Принцип определения критерия существенности изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в течение месяца
В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).
Существенным изменением признается изменение текущей (справедливой) стоимости более **10%** от предыдущего значения текущей (справедливой) стоимости по конкретному выпуску ценной бумаги на дату предыдущей переоценки этого конкретного выпуска ценной бумаги, при этом при анализе изменений не принимается в расчет накопленный процентный (купонный) доход.

Порядок осуществления переоценки ценных бумаг
Оценка (переоценка) ценных бумаг «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющихся в наличии для продажи» производится Банком в дату приобретения и реализации конкретного выпуска ценных бумаг, в последней рабочий день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости конкретного выпуска ценных бумаг, определенной в соответствии с п.0.
Банк осуществляет переоценку по текущей (справедливой) стоимости всех «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка на конец текущего дня, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.
Ценные бумаги «Имеющиеся в наличии для продажи» (текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена и/или наличествуют признаки их обесценения), долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.
Под балансовой стоимостью понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, а после первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (в том числе дисконтных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг устанавливается с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, изложенных в Учетной политике.
При этом в целях переоценки долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг также включает накопленный к дате переоценки процентный (купонный) доход.
По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.
Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, определяемая с учетом принципов, изложенных в Учетной политике Банка, установлена в иностранной валюте, то для целей переоценки она переводится в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Если по ценным бумагам справедливая стоимость установлена в валюте, отличной от валюты номинала этой ценной бумаги, то для целей переоценки эта справедливая стоимость переводится в валюту номинала ценной бумаги по официальному курсу Банка России на дату переоценки. При этом при анализе существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг изменение официального курса Банка России не принимается во внимание.
Требования и (или) обязательства, учитываемые на счетах раздела «Г» и имеющие рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), подлежат переоценке при изменении справедливой стоимости ценных бумаг.
В случае учета полученных в займ долевых ценных бумаг по стоимости, определенной договором, такие ценные бумаги не переоцениваются.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учета операций с ценными бумагами.

Аналитический учет приобретенных ценных бумаг ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов по учету вложений в долговые обязательства и балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги раздела 5 баланса «Операции с ценными бумагами» с кодом валюты номинала (обязательства).
Если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала, то в таких случаях под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства.
Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения (дату приобретения прав собственности на ценную бумагу).
Для учета приобретенных ценных бумаг на счетах по учету вложений в ценные бумаги открываются и ведутся лицевые счета по учету:

- ценной бумаги по цене приобретения (кроме уплаченного процентного (купонного) дохода и затрат на ее приобретение);
- уплаченного процентного (купонного) дохода (если ценная бумага является долговым обязательством);
- процентного (купонного) дохода начисленного (если ценная бумага является долговым обязательством);
- дисконта начисленного (если ценная бумага является долговым обязательством);
- затрат по приобретению ценных бумаг (если указанные затраты не списываются на расходы в месяце приобретения ценных бумаг).

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).
По неэмиссионным ценным бумагам, а также по ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе каждой ценной бумаги или партии ценных бумаг на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). Аналитический учет приобретенных (учтенных) векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.
Аналитический учет выпущенных Банком векселей / депозитных сертификатов, а также обязательств по процентам и дисконтам по выпущенным Банком векселям и депозитным сертификатам, по счетам второго порядка ведется по первым векселедержателям / по первым приобретателям в разрезе:

- физические лица-резиденты;
- физические лица-нерезиденты;
- юридические лица (не банки) - резиденты;
- юридические лица (не банки) - нерезиденты;
- банки-резиденты;
- банки-нерезиденты.

При этом аналитический учет в разрезе каждого векселя / депозитного сертификата ведется в системе внутреннего учета Банка.
Аналитический учет обязательств по процентам и купонам по выпущенным Банком собственным облигациям ведется в разрезе каждого выпуска.
Аналитический учет расчетов по начисленным доходам по акциям, долям, паям (счет №60347) ведется в разрезе каждого выпуска ценной бумаги.
Аналитический учет требований/обязательств на счетах №47407 и №47408 ведется в рамках договора в разрезе контрагента и выпуска ценной бумаги. При этом счета №№47407, 47408 открываются в валюте

расчетов, независимо от валюты, в которой номинирована ценная бумага. В дату отражения сделки на указанных счетах учитывается договорная сумма сделки.
Аналитический учет требований/обязательств на счетах раздела «Г» ведется по видам ценных бумаг и выпускам (номиналам) в разрезе каждого договора.
Аналитический учет требований/обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам на счетах раздела «Г» ведется в разрезе каждого договора.
По эмиссионным ценным бумагам аналитический учет начисленного процентного (купонного) дохода, начисленного дисконта, уплаченного ПКД ведется на отдельных лицевых счетах по учету вложений в ценные бумаги с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты / дисконт (погашается купон).
По эмиссионным ценным бумагам аналитический учет затрат, признанных существенными, ведется на отдельных лицевых счетах по учету вложений в ценные бумаги с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.
Учет вложений в депозитарные расписки ведется в валюте номинала базовых ценных бумаг на отдельном лицевом счете по учету ценных бумаг.
Аналитический учет счетов учета выбытия (реализации) ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.
Учет финансового результата сделок с ценными бумагами в АБС «Кворум» ведется на едином счете по всем выпускам в разрезе видов ценных бумаг, аналитический учет финансового результата в разрезе выпусков ценных бумаг ведется в АБС «Диасофт».

Бухгалтерский учет приобретенных (учтенных) векселей и векселей, выпущенных Банком, ведется с кодом валюты обязательства. Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, т.е. в соответствии с законодательством, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте.
По неэмиссионным ценным бумагам аналитический учет начисленного процентного дохода, начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах по учету вложений в ценные бумаги с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты / дисконт.
По неэмиссионным ценным бумагам аналитический учет затрат, признанных существенными, ведется на отдельных лицевых счетах по учету вложений в ценные бумаги с кодом валюты обязательства неэмисионной ценной бумаги.

Порядок осуществления начисления в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов.
По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банк осуществляет начисление процентного (купонного) дохода и дисконта **не реже**, **чем** в следующие установленные Банком даты:

- в последний рабочий день месяца. При этом начисление процентного и дисконтного доходов осуществляется по последний календарный день месяца включительно;
- в дату реализации;
- в дату погашения купонного (процентного) дохода;
- в дату погашения ценной бумаги;
- в дату осуществления переоценки конкретного выпуска ценных бумаг;
- в дату переклассификации дохода по принципу наличия определенности или неопределенности получения данного дохода.

Начисление процентного и дисконтного доходов по неэмиссионным ценным бумагам, а также по ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), осуществляется в обязательном порядке:

- в последний рабочий день месяца. При этом начисление процентного и дисконтного доходов осуществляется по последний календарный день месяца включительно;
- при реализации;
- погашении долгового обязательства;
- в дату переклассификации дохода по принципу наличия определенности или неопределенности получения данного дохода. По векселям Банк осуществляет начисление процентного дохода и дисконта в дату приобретения, реализации и погашения, в последний рабочий день месяца.

Доначисление и отражение процентных доходов при переклассификации ценных бумаг производится согласно п.0.

Порядок инвентаризации имущества и финансовых обязательств
Под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства, расчеты по требованиям, в том числе по

требованиям по срочным сделкам, расчеты с дебиторами и прочие финансовые активы. Под финансовыми обязательствами понимаются кредиторская задолженность, полученные кредиты и займы.

Инвентаризации подлежат все имущество и обязательства Банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых обязательств.

Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества, сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация имущества и обязательств Банка проводится в обязательном порядке перед составлением годового бухгалтерского отчета.

Инвентаризация по отдельным видам имущества проводится:

- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений, обязательств и расчетов в Головном офисе и филиалах Банка Приказами Президента Банка/Управляющего филиалом назначаются постоянно действующая инвентаризационная комиссия и рабочие инвентаризационные комиссии.

Результаты инвентаризации оформляются Актами инвентаризации (Приложение №3), подписываемыми всеми членами рабочих инвентаризационных комиссий. Акты инвентаризации предоставляются председателями рабочих инвентаризационных комиссий председателю постоянно действующей инвентаризационной комиссии.

В случае выявления расхождений данных бухгалтерского учета с данными Актов инвентаризации председателями рабочих инвентаризационных комиссий составляются и предоставляются постоянно действующей инвентаризационной комиссии предложения о регулировании расхождений (Приложение №3). УБУВО ДБУ на основании Актов инвентаризации оформляются Ведомости результатов, выявленных инвентаризацией (Приложение №3) и предоставляются Президенту Банка на утверждение вместе с предложениями о регулировании расхождений. Филиалы предоставляют Ведомости результатов в электронном виде председателю постоянно действующей инвентаризационной комиссии.

В случае выявления излишков ТМЦ, основных и денежных средств, ценности приходуется и зачисляется на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация.

При недостаче ТМЦ, основных и денежных средств, разница относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Внезапные инвентаризации кассы и товарно-материальных ценностей производятся по решению Президента Банка (Управляющего филиалом).

Порядок отражения операций, подлежащих обложению налогом на добавленную стоимость (НДС)

Отражение в бухгалтерском учете сумм налога на добавленную стоимость осуществляется в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Кодекса [12] и нормативными актами Банка, регламентирующими учет отдельных операций, связанных с приобретением и реализацией товаров, работ, услуг.

Порядок признания расходов, по операциям, облагаемым НДС.

Учет признанных расходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии с Таблицей соответствия символов доходов и расходов (Приложение №5 к «Порядку нумерации лицевых счетов», утвержденному Приказом от 12.10.2007 №744 [24]). Учет уплаченного налога на добавленную стоимость ведется на балансовом счете второго порядка №60310 «НДС, уплаченный». Лицевые счета открываются в разрезе банковских продуктов (операций). Суммы НДС, уплаченные по приобретенным работам (услугам), отражаются по счету расходов №70606, предназначенному для учета уплаченного НДС, не ранее даты

фактической уплаты суммы НДС Контрагенту-поставщику работ (услуг) при получении подтверждающих документов (актов приема-передачи, товарных и товарно-транспортных накладных) и заполненного в установленном порядке счета-фактуры от Контрагента-поставщика.

Признание Банком расхода, в том числе в виде комиссионного сбора, ***в дату оплаты*** *отражается по операциям, облагаемым НДС, по балансу Банка следующими проводками:*

- Перечисление Банком контрагенту денежных средств во исполнение условий Договора:

Дебет счета по учету дебиторской задолженности
Кредит счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы - на сумму дебиторской задолженности с НДС.

- Выделение суммы НДС, уплаченного:

Дебет 60310 «НДС, уплаченный»
Кредит счета по учету дебиторской задолженности - на сумму уплаченного НДС.

- Отнесение дебиторской задолженности на счета по учету расходов:

Дебет счета расходов
Кредит счета по учету дебиторской задолженности - на сумму задолженности без НДС.

Ежемесячно (в последний рабочий день месяца) осуществляется отнесение НДС, уплаченного, на счета по учету расходов:

Дебет счета расходов №70606 для учета НДС, уплаченного
Кредит 60310 «НДС, уплаченный» – на сумму уплаченного НДС.

Отражение в учете расходов Банка, в том числе комиссионного сбора, ***по Договорам, предусматривающим предварительную оплату услуги (работы)*** *– по операциям, облагаемым НДС:*

- Перечисление Банком Контрагенту денежных средств во исполнение условий Договора:

Дебет счета по учету дебиторской задолженности
Кредит счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы - на сумму дебиторской задолженности с НДС.

- Отнесение дебиторской задолженности на счета расходов **в дату признания расходов**:

Дебет счета расходов – на сумму дебиторской задолженности без НДС
Кредит счета по учету дебиторской задолженности.

- и, одновременно, выделение суммы НДС, уплаченного:

Дебет 60310 «НДС, уплаченный»
Кредит счета по учету дебиторской задолженности – на сумму уплаченного НДС.

Ежемесячно (в последний рабочий день месяца) осуществляется отнесение НДС, уплаченного, на счета по учету расходов:
Дебет счета расходов №70606 для учета НДС, уплаченного
Кредит 60310 «НДС, уплаченный» – на сумму уплаченного НДС.

Отражение в учете расходов Банка, в том числе комиссионного сбора, ***по Договорам, предусматривающим отсрочку платежа*** *– по операциям, облагаемым НДС:*

- Отражение расхода (начисление комиссионного сбора) **в дату признания**:

Дебет счета расходов
Кредит счета по учету кредиторской задолженности – на сумму кредиторской задолженности без НДС.

- Отражение суммы НДС, уплаченного, на счете по учету кредиторской задолженности **в дату оплаты**:

Дебет 60310 «НДС, уплаченный»
Кредит счета по учету кредиторской задолженности - на сумму НДС.

- Перечисление Банком Контрагенту денежных средств во исполнение условий Договора **в дату оплаты**:

Дебет счета по учету кредиторской задолженности
Кредит счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы – на сумму кредиторской задолженности с НДС.

- Ежемесячно (в последний рабочий день месяца) осуществляется отнесение НДС, уплаченного, на счета по учету расходов:

Дебет счета расходов №70606 для учета НДС, уплаченного
Кредит 60310 «НДС, уплаченный» – на сумму уплаченного НДС.

Учет Банком расходов, в том числе комиссионных сборов, признаваемых расходами будущих периодов, по операциям, облагаемым НДС, осуществляется в соответствии с п. 0.

При списании Банком на расходы полученных, но не оплаченных материальных ценностей, либо при списании суммы при начислении амортизационных отчислений по неоплаченных Банком основным средствам, нематериальным активам выполняется отражение на счетах по учету расходов суммы соответствующей кредиторской задолженности Банка (суммы амортизационных отчислений) без учета НДС.

Обязательства по оплате поставленных объектов основных средств отражаются по договорной стоимости без учета НДС. При вводе неоплаченных объектов основных средств, используемых для банковской деятельности, в эксплуатацию, сумма НДС списанию на расходы не подлежит.

При фактической оплате объектов основных средств на расходы сумма обязательств списывается одновременно со списанием уплаченного НДС на расходы Банка.

Порядок признания доходов по операциям, облагаемым НДС.

Учет признанных доходов ведется на лицевых счетах, открытых в соответствии с Таблицей соответствия символов доходов и расходов (Приложение №5 к Порядку[24]).

Учет полученного налога на добавленную стоимость ведется на балансовом счете №60309 «НДС, полученный».

Получение Банком дохода, в том числе комиссионного вознаграждения, по операциям, оплачиваемым контрагентом в дату признания доходов, облагаемым НДС, отражается по балансу Банка следующими проводками:

Дебет счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы
Кредит счета доходов
Кредит 60309 «НДС, полученный»*.

*Получение Банком дохода, в том числе комиссионного вознаграждения, по Договорам, предусматривающим **предварительную оплату услуги (работы)**, признаваемых кредиторской задолженностью, отражается по балансу Банка следующими проводками:*

- Получение Банком предоплаты (аванса), по операции, облагаемой НДС

Дебет счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы
Кредит счета по учету кредиторской задолженности
Кредит 60309 «НДС, полученный»*.

* Здесь и далее по тексту, в случае отсутствия технической возможности выполнения вышеприведенной прямой бухгалтерской записи, выполняются две бухгалтерские проводки по схеме:
Дебет счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы
Кредит счета по учету кредиторской задолженности.

Дебет счета по учету кредиторской задолженности
Кредит 60309 «НДС, полученный».

- Отнесение кредиторской задолженности на доходы, **в дату признания дохода**:

Дебет счета по учету кредиторской задолженности
Кредит счета доходов.

*Получение Банком дохода, в том числе комиссионного вознаграждения, по Договорам (РКО), предусматривающим **отсрочку платежа**, отражается по балансу Банка следующими проводками:*

- Начисление дохода и НДС **в дату признания**:

Дебет счета по учету дебиторской задолженности
Кредит счета доходов
Кредит 60309 «НДС, полученный».

- Получение Банком от контрагента денежных средств по операции, облагаемой НДС:

Дебет счета клиентов, корреспондентские счета, счета кассы
Кредит счета по учету дебиторской задолженности.

Учет Банком доходов, признаваемых доходами будущих периодов, по операциям, облагаемым НДС, осуществляется в соответствии с п.0.

Сумма НДС полученного, выделяется Банком из полученной и выраженной в иностранной валюте выручки, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату поступления денежных средств от контрагента.

Учет НДС по обособленным подразделениям (филиалам Банка) ведется по лицевым счетам, открытым на балансе филиалов.

Не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным, филиал перечисляет сумму, подлежащую внесению в бюджет, Головному офису Банка. При этом совершаются проводки:
В балансе филиала
Дт 60309
Кт 30301

В балансе Головного офиса Банка
Дт 30302
Кт 60301 (60302).
Прочее
Наличные деньги и иностранная валюта, драгоценные металлы и другие ценности, хранятся в хранилище ценностей Головного офиса Банка (сейфе внутреннего структурного подразделения Головного офиса)/ филиала (сейфе внутреннего структурного подразделения филиала) и учитываются в Книгах хранилища ценностей в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [25].

В соответствии с заключенными соглашениями Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением в бухгалтерском учете сальдо по операциям в каждой валюте.
Банк может осуществлять комплексные операции типа «неттинг». Сделка типа «неттинг» - операция, состоящая из двух и более конверсионных сделок, заключенных с одним контрагентом и совпадающими датами валютирования, в результате которых осуществляется:

- одновременная покупка и продажа одной валюты против другой (противоположные сделки);
- покупка или продажа одной валюты за другую (конвертация).

При этом даты сделок могут различаться. Движение средств по неттинговым сделкам происходит только в части образовавшегося результата по однородным операциям (сальдо).

Если назначение средств в иностранной валюте, учитываемых Банком на счетах по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, в течение 30 календарных дней не определено, указанные средства возвращаются банку-отправителю.

Сумма активов (в том числе в виде прав требований по кредитным договорам), переданных Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражается в бухгалтерском учете на внебалансовом счете №91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» в дату вступления в силу условий договора залога, но не ранее даты выдачи кредита (части кредита).

Подотчетное лицо по командировочным расходам сдает авансовый отчет в УБУВО ДБУ в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними документами Банка.

В случае возникновения необходимости получать из кассы Банка или вносить в кассу Банка денежные средства в иностранной валюте с дробной частью, допускается погашение дробной части задолженности, образовавшейся в иностранной валюте, подотчетному лицу или от подотчетного лица в рублях по курсу Банка России. (Например, задолженность Банка составляет 50,36 долларов США. Сотруднику выплачиваются 50 долларов США и рубли (36 центов * курс иностранной валюты к рублю на день утверждения авансового отчета).

При осуществлении затрат по проведению представительских мероприятий с использованием платежной корпоративной карты составляется акт в установленной форме, авансовый отчет сотрудником Банка, совершившим указанные траты, не составляется.

При осуществлении Банком затрат на приобретение ГСМ по топливным картам авансовый отчет (ф. №АО-1), утвержденный Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 01.08.2001 №55, не составляется.

При проведении указанных расходов в Департамент бухгалтерского учета/ (бухгалтерское подразделение филиала) соответствующими подразделениями представляется Реестры путевых листов за пользование служебными автомобилями с использованием топливных карт (Приложение №3), составленные по каждому подотчетному лицу.
К указанному Реестру прикладываются все путевые листы, составленные за соответствующий период подотчетным лицом, использующим в этом отчетном периоде топливную карту. В путевой лист вклеивается чек (слип), сформированный электронным терминалом с использованием топливной карты, после выполнения указанной операции.

Заработная плата сотрудников Банка начисляется согласно штатному расписанию, табелю учета рабочего времени в соответствии с «Положением об оплате труда работников «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» (Протокол заседания Правления Банка от 29.12.2006 №61/1), введенным в действие Приказом Банка от 29.12.2006 №705 [26], и другими нормативными документами Банка.

Отчетным периодом для определения финансовых результатов Банка является календарный год.

Система расчетов между подразделениями Банка регулируется «Правилами построения внутрибанковской расчетной системы «НОМОС-БАНКа» (ОАО)», утвержденными Приказом от 30.05.2003 №146 [27].

В целях защиты интересов инвесторов, Банка и его клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка при выполнении служебных обязанностей требований действующего законодательства, нормативных актов, стандартов профессиональной деятельности и норм профессиональной этики, обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности и разрешения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка, в Банке действует Служба внутреннего контроля.
Служба внутреннего контроля действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и Положением о Службе внутреннего контроля, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.
В филиалах Банка организуется система внутреннего контроля. Контроль за эффективностью функционирования системы внутреннего контроля в филиалах осуществляет Служба внутреннего контроля Головного офиса Банка.

Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением компьютерной техники.

При оформлении мемориальных ордеров работники, ответственные за их формирование и контроль, в обязательном порядке расшифровывают свои подписи.

Учет уставного капитала Банка ведется в разрезе выпусков и видов акций.
Технология обработки учетной информации и правила документооборота в БАНКЕ

13.5. Бухгалтерский учет в Банке ведется программным путем с помощью АБС (АБС Головного офиса Банка и автоматизированных систем филиалов).

При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается отражение сумм по дебету и кредиту лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

13.6. **Порядок открытия и закрытия лицевых счетов**

Открытие и закрытие лицевых счетов отражается в Книге регистрации открытых счетов.

Книга регистрации открытых счетов ведется в Департаменте организации операционной деятельности и расчетов Операционной Дирекции (далее – ДООДиР Операционной Дирекции) Головного офиса Банка и в уполномоченных подразделениях филиалов.
Книга регистрации открытых счетов формируется в Банке ежедневно в электронном виде с обеспечением мер защиты информации от несанкционированного доступа. На каждое первое число года, следующего за отчетным. Книга регистрации открытых счетов выводится на печать (в одном экземпляре) и включает в себя счета, действующие по состоянию на 1 января. Листы Книги регистрации открытых счетов сшиваются, нумеруются, переплетаются, скрепляются печатью и подписываются в Головном офисе – Директором ДООДиР Операционной Дирекции и Заместителем главного бухгалтера, в филиале - Управляющим и Главным бухгалтером. Сформированная Книга регистрации открытых счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов.
Книга регистрации открытых счетов в Головном офисе и филиалах хранится в электронном виде. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов по отдельному требованию может выводиться на печать.

Книга регистрации открытых счетов содержит следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид счета - депозитный, внутрибанковский, кредитный, расчетный, транзитный, текущий;
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов ежедневно составляются, распечатываются, подписываются заместителем главного бухгалтера, подшиваются в отдельные дела.
Распечатанная Книга регистрации открытых счетов в установленном в Банке порядке сдаются в архив. Ведомости открытых и закрытых лицевых счетов подлежат уничтожению после аудиторской проверки Банка за предыдущий отчетный год/после распечатывания и оформления в вышеустановленном порядке Книги регистрации открытых счетов.

13.7. **Порядок хранения первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета**

Сформированные в установленном порядке первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетность хранятся в металлических шкафах до помещения в архив Банка/ филиала Банка для хранения на общих основаниях.

Папки «Документы дня» по операциям:

- с ценными бумагами;
- с иностранной валютой;
- с драгоценными металлами и монетами

формируются Департаментом бухгалтерского учета в соответствии с действующим Порядком формирования бухгалтерских «Документов дня».
Папки «Документы дня» по рублевым операциям Банка формируются Операционной Дирекцией в соответствии с действующим Порядком формирования бухгалтерских «Документов дня».

Сумма документов, подшитых в «Документы дня» сверяется с суммами в Дневном журнале (реестре) операций за каждый день. На обложке папок делается надпись «С данными бухгалтерского учета сверено» и ставится подпись контролирующего работника. Папки «Документы дня» по описи в установленном в Банке порядке передается в архив.

Допускается самостоятельное формирование дополнительными офисами Головного офиса Банка/ филиалов папок «Документы дня» с соблюдением требований п. 0. и сдача их в архив в установленном в Банке порядке.

Оригиналы платежных поручений в рублях на перевод денежных средств по операциям с драгоценными металлами, монетами, по операциям с иностранной валютой и по операциям с ценными бумагами, осуществляемые через корреспондентский счет банка в ОПЕРУ МГТУ Банка России, хранятся в

«Документах (сальдово-оборотные ведомости, контрольные журналы, кассовых операций, по срочным сделкам, платежные поручения, мемориальные ордера, в том числе сводные и внебалансовые) по рублевым операциям Банка», формируемых ДООДиР Операционной Дирекции. В «Документы дня», формируемые Департаментом бухгалтерского учета, помещаются копии указанных платежных поручений.

Кассовые документы Банка/ филиала Банка по операциям с наличными деньгами, иностранной валютой, драгоценными металлами и другими ценностями за предыдущий календарный год и текущий год формирования, сформированные в отдельные папки за каждый день, хранятся под ответственностью заведующего кассой (кассового работника внутреннего структурного подразделения) Банка/филиала Банка в металлических шкафах, установленных в помещениях, определяемых распорядительным документом по Банку/филиалу с учетом обеспечения их сохранности.

Хранение документов по расчетам на клиентских счетах, сформированных по электронным каналам связи («Клиент-Банк», «Интернет-Клиент» и т.д.), осуществляется в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники с обеспечением возможности распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов по установленным формам.

13.8. Направление приходных и расходных кассовых документов производится контролером (бухгалтерским работником) в кассу по пневмопочте или путем передачи кассовому работнику контролером (бухгалтерским работником) без расписки кассового работника в получении в кассовых журналах. Кассовые журналы по приходу и расходу ведутся контролером (бухгалтерским работником) централизованно с применением ПК.

13.9. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

13.10. Продолжительность операционного времени устанавливается по подразделениям Головного офиса приказом Банка, в филиалах приказами об открытии филиалов, (в дальнейшем при изменении продолжительности операционного времени самостоятельно распорядительным документом филиала).

Операционное время – период времени в течение рабочего дня, установленный Банком для обслуживания клиентов (юридических и физических лиц).
Операционный день – период времени в течение рабочего дня, включающий в себя операционное время и время отражения в бухгалтерском учете совершенных в этот день операций с учетом обработки Банком последнего рейса поступления платежей в рублях.
Рабочий день – календарный день, за который составляется баланс Банка.
Расчетные документы, в том числе о переводе (списании, зачислении) средств, принятые от клиентов в течение операционного времени, подлежат оформлению и отражению в учете в тот же день, если иное не предусмотрено договором, заключаемым между Банком и клиентом. Средства, списанные со счетов клиентов по их поручениям и подлежащие перечислению по назначению в даты, отличные от даты бухгалтерской записи по счету клиента (с учетом даты перечисления платежа, сроков валютирования, приема документов по иногородним расчетам подразделениями Банка России и т.д.), отражаются на соответствующих счетах незавершенных расчетов до наступления даты перечисления средств.

13.11. Отчетным годом является период с 01 января по 31 декабря 2009 года.

Организация бухгалтерского учета и контроль операций

13.12. Формирование ежедневного баланса осуществляется за каждый день, включая выходные и праздничные дни. В связи с производственной необходимостью выходной день может быть объявлен рабочим днем приказом Президента Банка.

13.13. Бухгалтерский учет Банка осуществляется Департаментом бухгалтерского учета, ДООДиР Операционной дирекции, Департаментом кредитных операций, Департаментом разработки и сопровождения

продуктов розничного бизнеса Дирекции розничного бизнеса, Департаментом оформления, учета и контроля финансовых операций, Управлением розничного кредитования и бухгалтерскими службами филиалов и отдельных структурных подразделений Банка. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями о структурных подразделениях Банка.

13.14. Основанием для отражения операций на счетах бухгалтерского учета являются первичные документы, созданные на бланках типовых форм. Банк также разрабатывает специальные бланки форм первичных документов, которые утверждаются приказом или распоряжением.

13.15. Своевременность и правильность отражения операций по счетам бухгалтерского учета обеспечивают ответственные исполнители (операционные работники), составившие, подписавшие документ и отразившие операцию на балансе Банка.

Банком установлен перечень операций, подлежащих дополнительному контролю. Документы по операциям, требующим дополнительного контроля, должны содержать кроме подписи ответственного исполнителя, оформившего документ, подпись специально выделенного сотрудника (контролера), за которым закреплены обязанности по осуществлению контроля таких операций, а в необходимых случаях – подписи других должностных лиц.
В Приложении 2 приведен список счетов бухгалтерского учета, отражение операций по которым совершается только с дополнительной подписью контролирующего работника. Кроме того, Главным бухгалтером определяются операции, по которым в ДБУ к указанным документам прилагаются копии контрактов, актов и других первичных документов.

13.16. Ошибки в бухгалтерских записях исправляются в момент их обнаружения.

Ошибки в бухгалтерских записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами при **текущей** (до завершения операционного дня) **проверке** лицевых счетов, исправляются путем аннулирования неверной бухгалтерской записи и проведения новой. Ошибки, выявленные в течение дня, но после формирования сообщения SWIFT, а также ошибочные записи текущего дня, которые по условиям обработки не могут быть аннулированы, исправляются с оформлением исправительных мемориальных ордеров.
Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью исполнителя, контролирующего работника и заместителя Главного бухгалтера. Наименование мемориального ордера должно содержать слово «Исправительный». В поле «Назначение платежа» должна быть приведена точная адресация к дате, номеру мемориального ордера, по которому была составлена неправильная бухгалтерская проводка и причина данного исправления. Если исправление было вызвано заявлением клиента или служебной запиской другого подразделения, то делается ссылка на это заявление или служебную записку. На обороте исправительного мемориального ордера должны быть указаны фамилия, имя, отчество и/или подразделение, допустившее ошибку, повлекшую первоначальную неправильную бухгалтерскую проводку.
Исправительный ордер составляется в двух экземплярах, каждый из которых подписывается тремя подписями: исполнителя, руководителя группы/отдела и заместителя Главного бухгалтера/уполномоченного лица, которому в установленном порядке делегировано такое право. Один экземпляр исправительного ордера со всеми необходимыми приложениями передается для подшивки в бухгалтерские документы дня за соответствующий операционный день Банка, второй экземпляр хранится у Начальника Отдела последующего контроля ДБУ, в филиалах - у главного бухгалтера в отдельной папке по порядку номеров. Регистрация исправительных проводок ведется в Журнале регистрации исправительных проводок. Сквозная нумерация исправительных проводок осуществляется ежемесячно, начиная с номера 1.
При исправлении доходов (расходов), полученных в иностранной валюте, исправительный мемориальный ордер составляется по курсу иностранной валюты, действующему на дату неверного провода. А при неправильном указании Плательщиком счета Получателя или полном его отсутствии без изменения суммы входящего платежного поручения составляется Служебная записка на имя Начальника Отдела обработки информации ДООДиР Операционной дирекции за подписью Заместителя главного бухгалтера. В служебной записке должна содержаться полная информация (номер, дата, сумма, отправитель) платежного поручения, а также номер правильного внутрибанковского счета, на который должны быть зачислены поступившие средства и ссылка на указанный неправильный или отсутствующий номер счета.
Служебная записка в электронном виде отправляется двум адресатам: Отделу обработки информации ДООДиР Операционной дирекции, в том числе Начальнику Отдела, а также Заместителю главного бухгалтера, который подписывает служебную записку и дополнительно Начальнику Отдела банковских операций и руководителю группы ведения учета операций с клиентами.

Оригинал указанной Служебной записки подписывается исполнителем и Заместителем главного бухгалтера и передается Начальнику Отдела обработки информации ДООДиР Операционной дирекции. Ксерокопия оформленного документа, а также оригиналы писем контрагентов с просьбой/уведомлением об изменении неверного номера счета Получателя на правильный счет подшиваются и хранятся в Отделе учета банковских операций.

13.17. При исправлении ошибочных записей, в которых в качестве корреспондирующего счета присутствовали балансовый счет №20202 «Касса кредитных организаций», а также балансовый счет второго порядка 301 «Корреспондентские счета», допускается выполнение исправительных записей без участия данного счета с целью исключения дополнительных оборотов и недопущения расхождений данных бухгалтерского учета с отчетностью.

13.18. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Президент Банка.

13.19. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

13.20. Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

13.21. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

13.22. Для своевременного получения финансового результата работы Банка и филиалов приказом по Банку устанавливаются даты сдачи отчетов.

13.23. Для своевременного получения финансового результата работы Банка и филиалов устанавливается дата сдачи табелей рабочего времени за три рабочих дня до окончания отчетного месяца.

13.24. Отражение в Учетной политике Банка вопросов бухгалтерского учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Заключительные положения

В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава Банка, настоящий документ, а также изменения к нему, применяются в части не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка.

Перечень документов, на которые даются ссылки

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный Закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Положение Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
5. «Альбом схем бухгалтерских проводок по отдельным операциям Банка» (ОНД-117, версия 1.0), утвержденный Распоряжением от 04.06.2008 №19 (с дополнениями и уточнениями).
6. Распоряжение от 13.02.2008 №8 «Об установлении порядка открытия счетов доходов и расходов».
7. Указание Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».
8. Учетная политика для целей налогообложения «НОМОС-БАНКа» (ОАО) на 2009 год (ПТК-106, версия 5), утвержденная Приказом от 31.12.2008 №1185.

9. Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».
10. «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1.
11. Постановление Совмина СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР».
12. Налоговый кодекс Российской Федерации.
13. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».
14. «Положение о проведении торгов на право заключения договора аренды объектов недвижимости, находящихся в федеральной собственности», утвержденное Распоряжением Мингосимущества Российской Федерации от 28.07.1998 №774-р.
15. Федеральный закон от 21.07.1997 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним».
16. Положение Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
17. «Порядок формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери» (ПДК-400, версия 1.0), утвержденный Приказом от 29.12.2007 №1008.
18. Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
19. Указание Банка России от 27.07.2001 №1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».
20. Положение Банка России от 29.03.2004 №255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».
21. Указание Банка России от 08.05.1998 №224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов №47414 и №47415».
22. Указание Банка России от 19.09.2005 №1614-У «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям-резидентам памятных и инвестиционных монет».
23. Закон Российской Федерации от 29.05.1992 №2872-1 «О залоге».
24. «Порядок нумерации лицевых счетов» (ПДК-387, версия 1.0), утвержденный Приказом от 12.10.2007 №744.
25. Положение Банка России от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
26. «Положение об оплате труда работников «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» (Протокол заседания Правления Банка от 29.12.2006 №61/1) (ПЛЖ-175, версия 2.0), утвержденное Приказом от 29.12.2006 №705.
27. «Правила построения внутрибанковской расчетной системы «НОМОС-БАНКа» (ОАО)» (ПДК-258, версия 1.0), утвержденные Приказом от 30.05.2003 №146.

Приложение №1
к «Учетной политике «НОМОС-БАНКа» (ОАО) на 2009 год». Версия 1.

План счетов бухгалтерского учета

В Плане счетов бухгалтерского учета используются следующие обозначения:

- А - активный счет;
- П - пассивный счет;
- СБ - Сберегательный банк Российской Федерации;
- ДПП - дата перечисления платежа;
- ОРЦБ - организованный рынок ценных бумаг;
- РЦ ОРЦБ - расчетный центр ОРЦБ;
- ОФБУ - общий фонд банковского управления.
-
- Счета для нерезидентов оговорены словом «нерезидент», счета без указания слова «нерезидент» используются для учета операций резидентов.
- Межбанковский - относящийся к операциям между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и Банком России, банками-нерезидентами.
- Банки-корреспонденты (банки-респонденты) - кредитные организации и (или) банки-нерезиденты, установившие между собой корреспондентские отношения.

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4
		РАЗДЕЛ 1	
		КАПИТАЛ	
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
107		Резервный фонд	

	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А

РАЗДЕЛ 2

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	20206	Касса обменных пунктов	А
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

203		Драгоценные металлы	
	20302	Золото	А
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
	20305	Драгоценные металлы в пути	А
	20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П
	20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П
	20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А
	20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А
	20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П
	20314	Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах	П
	20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных	А

	организациях		
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А	
20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами		А
20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам		А
20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А	
20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А	
20321	Резервы на возможные потери		П

РАЗДЕЛ 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

301	Корреспондентские счета		
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А	
30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А	
30106	Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России	А	
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	П	
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах		А
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов		П
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А	
30116	Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П	
30117	Корреспондентские счета банков- нерезидентов в драгоценных металлах	П	
30118	Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах		А
30119	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах	А	
30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа «К» (конвертируемые)	П	
30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа «Н» (неконвертируемые)	П	
30125	Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции	А	
30126	Резервы на возможные потери		П
302	Счета кредитных организаций по другим операциям		

30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А	
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А	
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А	
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А	
30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран		А
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А	
30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	П	
30215	Счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу	А	
30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)	-	
30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	-	
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям		П
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А	
30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П	
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России		П
30224	Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А	
30226	Резервы на возможные потери		П
30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П	
30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А	
30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации		П
30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации		П
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П	
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А	
303	Расчеты с филиалами		
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П	
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А	

	30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П
	30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30401	Счета участников РЦ ОРЦБ	П
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
	30403	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	П
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
	30405	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	П
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
	30407	Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ	-
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
	30410	Резервы на возможные потери	П
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
	30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30607	Резервы на возможные потери	П
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	кредиты на 1 день	П
	31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П

31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней		П
31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней		П
31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней		П
31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П	
31207	кредиты на срок свыше 1 года		П
31210	кредиты до востребования		П
31212	кредиты, пролонгированные Банком России		П
31213	депозиты до востребования		П
31214	депозиты на 1 день	П	
31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней		П
31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней		П
31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней		П
31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П	
31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П	
31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П	
31221	депозиты на срок свыше 3 лет		П
31222	депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)	П	
313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций		
31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)		П
31302	на 1 день		П
31303	на срок от 2 до 7 дней	П	
31304	на срок от 8 до 30 дней		П
31305	на срок от 31 до 90 дней		П
31306	на срок от 91 до 180 дней		П
31307	на срок от 181 дня до 1 года		П
31308	на срок от 1 года до 3 лет		П
31309	на срок свыше 3 лет	П	
31310	до востребования		П
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков- нерезидентов		
31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)		П
31402	на 1 день		П

31403	на срок от 2 до 7 дней	П	
31404	на срок от 8 до 30 дней		П
31405	на срок от 31 до 90 дней		П
31406	на срок от 91 до 180 дней		П
31407	на срок от 181 дня до 1 года		П
31408	на срок от 1 года до 3 лет		П
31409	на срок свыше 3 лет	П	
31410	до востребования		П
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций		
31501	до востребования		П
31502	на 1 день		П
31503	на срок от 2 до 7 дней	П	
31504	на срок от 8 до 30 дней		П
31505	на срок от 31 до 90 дней		П
31506	на срок от 91 до 180 дней		П
31507	на срок от 181 дня до 1 года		П
31508	на срок от 1 года до 3 лет		П
31509	на срок свыше 3 лет	П	
316	Прочие привлеченные средства банков- нерезидентов		
31601	до востребования		П
31602	на 1 день		П
31603	на срок от 2 до 7 дней	П	
31604	на срок от 8 до 30 дней		П
31605	на срок от 31 до 90 дней		П
31606	на срок от 91 до 180 дней		П
31607	на срок от 181 дня до 1 года		П
31608	на срок от 1 года до 3 лет		П
31609	на срок свыше 3 лет	П	
317	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам		
31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П	
31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П	
31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П	

	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П	
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам		
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П	
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П	
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П	
	31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П	
319		Депозиты в Банке России		
	31901	до востребования		А
	31902	на 1 день		А
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А	
	31904	на срок от 8 до 30 дней		А
	31905	на срок от 31 до 90 дней		А
	31906	на срок от 91 до 180 дней		А
	31907	на срок от 181 дня до 1 года		А
	31908	на срок от 1 года до 3 лет		А
	31909	на срок свыше 3 лет	А	
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)		А
	32002	на 1 день		А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А	
	32004	на срок от 8 до 30 дней		А
	32005	на срок от 31 до 90 дней		А
	32006	на срок от 91 до 180 дней		А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года		А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет		А
	32009	на срок свыше 3 лет	А	
	32010	до востребования		А
	32015	Резервы на возможные потери		П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам		
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)		А

32102	на 1 день		А
32103	на срок от 2 до 7 дней	А	
32104	на срок от 8 до 30 дней		А
32105	на срок от 31 до 90 дней		А
32106	на срок от 91 до 180 дней		А
32107	на срок от 181 дня до 1 года		А
32108	на срок от 1 года до 3 лет		А
32109	на срок свыше 3 лет	А	
32110	до востребования		А
32115	Резервы на возможные потери		П
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях		
32201	до востребования		А
32202	на 1 день		А
32203	на срок от 2 до 7 дней	А	
32204	на срок от 8 до 30 дней		А
32205	на срок от 31 до 90 дней		А
32206	на срок от 91 до 180 дней		А
32207	на срок от 181 дня до 1 года		А
32208	на срок от 1 года до 3 лет		А
32209	на срок свыше 3 лет	А	
32211	Резервы на возможные потери		П
323	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах		
32301	до востребования		А
32302	на 1 день		А
32303	на срок от 2 до 7 дней	А	
32304	на срок от 8 до 30 дней		А
32305	на срок от 31 до 90 дней		А
32306	на срок от 91 до 180 дней		А
32307	на срок от 181 дня до 1 года		А
32308	на срок от 1 года до 3 лет		А
32309	на срок свыше 3 лет	А	
32311	Резервы на возможные потери		П
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		

	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32403	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А

РАЗДЕЛ 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

401		Средства федерального бюджета	
	40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации	П
	40105	Средства федерального бюджета	П
	40106	Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям	П
	40107	Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям	П
	40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П
	40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А
	40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П
	40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	А
	40116	Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям	П
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
	40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П

40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	П	
40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П	
40204	Средства местных бюджетов		П
40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П	
40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	П	
403	Прочие средства бюджетов		
40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П	
40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П	
40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П	
40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П	
40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам		А
40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам		А
40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А	
40312	Разные расчеты с Минфином России		П
40313	Разные расчеты с Минфином России		А
40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П	
404	Средства государственных и других внебюджетных фондов		
40401	Пенсионный фонд Российской Федерации		П
40402	Фонд социального страхования Российской Федерации		П
40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования		П
40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П	
40406	Фонды социальной поддержки населения		П
40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П	
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности		
40501	Финансовые организации		П
40502	Коммерческие организации		П
40503	Некоммерческие организации		П
40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П	

	40505	Доходные счета МПС России	П
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	40601	Финансовые организации	П
	40602	Коммерческие организации	П
	40603	Некоммерческие организации	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
	40703	Некоммерческие организации	П
	40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица – индивидуальные предприниматели	П
	40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа «И»	П
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «Т»	П
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «И»	П
	40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (конверсионные)	П
	40807	Юридические лица - нерезиденты	П
	40809	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (инвестиционные)	П
	40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П
	40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
	40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (проектные)	П
	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа «Ф»	П
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «К» (конвертируемые)	П
	40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «Н» (неконвертируемые)	П
	40817	Физические лица	П
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П

	40820 Счета физических лиц - нерезидентов	П	
409	Средства в расчетах		
	40901 Аккредитивы к оплате		П
	40902 Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П	
	40903 Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П	
	40905 Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы		П
	40906 Инкассированная денежная выручка		П
	40907 Расчеты клиентов по зачетам		П
	40908 Расчеты клиентов по зачетам		А
	40909 Переводы в Российскую Федерацию		П
	40910 Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П	
	40911 Транзитные счета		П
	40912 Переводы из Российской Федерации		П
	40913 Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П	
	ДЕПОЗИТЫ		
410	Депозиты Минфина России		
	41001 до востребования		П
	41002 на срок до 30 дней		П
	41003 на срок от 31 до 90 дней		П
	41004 на срок от 91 до 180 дней		П
	41005 на срок от 181 дня до 1 года		П
	41006 на срок от 1 года до 3 лет		П
	41007 на срок свыше 3 лет	П	
411	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
	41101 до востребования		П
	41102 на срок до 30 дней		П
	41103 на срок от 31 до 90 дней		П
	41104 на срок от 91 до 180 дней		П
	41105 на срок от 181 дня до 1 года		П
	41106 на срок от 1 года до 3 лет		П
	41107 на срок свыше 3 лет	П	
412	Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации		

41201	до востребования		П
41202	на срок до 30 дней		П
41203	на срок от 31 до 90 дней		П
41204	на срок от 91 до 180 дней		П
41205	на срок от 181 дня до 1 года		П
41206	на срок от 1 года до 3 лет		П
41207	на срок свыше 3 лет	П	
413	Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
41301	до востребования		П
41302	на срок до 30 дней		П
41303	на срок от 31 до 90 дней		П
41304	на срок от 91 до 180 дней		П
41305	на срок от 181 дня до 1 года		П
41306	на срок от 1 года до 3 лет		П
41307	на срок свыше 3 лет	П	
414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности		
41401	до востребования		П
41402	на срок до 30 дней		П
41403	на срок от 31 до 90 дней		П
41404	на срок от 91 до 180 дней		П
41405	на срок от 181 дня до 1 года		П
41406	на срок от 1 года до 3 лет		П
41407	на срок свыше 3 лет	П	
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
41501	до востребования		П
41502	на срок до 30 дней		П
41503	на срок от 31 до 90 дней		П
41504	на срок от 91 до 180 дней		П
41505	на срок от 181 дня до 1 года		П
41506	на срок от 1 года до 3 лет		П
41507	на срок свыше 3 лет	П	

416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
41601	до востребования		П
41602	на срок до 30 дней		П
41603	на срок от 31 до 90 дней		П
41604	на срок от 91 до 180 дней		П
41605	на срок от 181 дня до 1 года		П
41606	на срок от 1 года до 3 лет		П
41607	на срок свыше 3 лет	П	
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
41701	до востребования		П
41702	на срок до 30 дней		П
41703	на срок от 31 до 90 дней		П
41704	на срок от 91 до 180 дней		П
41705	на срок от 181 дня до 1 года		П
41706	на срок от 1 года до 3 лет		П
41707	на срок свыше 3 лет	П	
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
41801	до востребования		П
41802	на срок до 30 дней		П
41803	на срок от 31 до 90 дней		П
41804	на срок от 91 до 180 дней		П
41805	на срок от 181 дня до 1 года		П
41806	на срок от 1 года до 3 лет		П
41807	на срок свыше 3 лет	П	
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
41901	до востребования		П
41902	на срок до 30 дней		П
41903	на срок от 31 до 90 дней		П
41904	на срок от 91 до 180 дней		П
41905	на срок от 181 дня до 1 года		П
41906	на срок от 1 года до 3 лет		П

	41907 на срок свыше 3 лет	П	
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций		
	42001 до востребования		П
	42002 на срок до 30 дней		П
	42003 на срок от 31 до 90 дней		П
	42004 на срок от 91 до 180 дней		П
	42005 на срок от 181 дня до 1 года		П
	42006 на срок от 1 года до 3 лет		П
	42007 на срок свыше 3 лет	П	
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
	42101 до востребования		П
	42102 на срок до 30 дней		П
	42103 на срок от 31 до 90 дней		П
	42104 на срок от 91 до 180 дней		П
	42105 на срок от 181 дня до 1 года		П
	42106 на срок от 1 года до 3 лет		П
	42107 на срок свыше 3 лет	П	
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций		
	42201 до востребования		П
	42202 на срок до 30 дней		П
	42203 на срок от 31 до 90 дней		П
	42204 на срок от 91 до 180 дней		П
	42205 на срок от 181 дня до 1 года		П
	42206 на срок от 1 года до 3 лет		П
	42207 на срок свыше 3 лет	П	
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц		
	42301 Депозиты до востребования		П
	42302 Депозиты на срок до 30 дней		П
	42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней		П
	42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П	
	42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П	
	42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет		П
	42307 Депозиты на срок свыше 3 лет		П

42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П	
42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П	
42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П	
42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П	
42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П	
42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П	
42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П	
425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов		
42501	до востребования		П
42502	на срок до 30 дней		П
42503	на срок от 31 до 90 дней		П
42504	на срок от 91 до 180 дней		П
42505	на срок от 181 дня до 1 года		П
42506	на срок от 1 года до 3 лет		П
42507	на срок свыше 3 лет	П	
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов		
42601	Депозиты до востребования		П
42602	Депозиты на срок до 30 дней		П
42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней		П
42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П	
42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П	
42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет		П
42607	Депозиты на срок свыше 3 лет		П
42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П	
42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П	
42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П	
42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П	
42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П	
42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П	
42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П	
	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА		
427	Привлеченные средства Минфина России		
42701	до востребования		П

42702	на срок до 30 дней		П
42703	на срок от 31 до 90 дней		П
42704	на срок от 91 до 180 дней		П
42705	на срок от 181 дня до 1 года		П
42706	на срок от 1 года до 3 лет		П
42707	на срок свыше 3 лет	П	
428	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
42801	до востребования		П
42802	на срок до 30 дней		П
42803	на срок от 31 до 90 дней		П
42804	на срок от 91 до 180 дней		П
42805	на срок от 181 дня до 1 года		П
42806	на срок от 1 года до 3 лет		П
42807	на срок свыше 3 лет	П	
429	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации		
42901	до востребования		П
42902	на срок до 30 дней		П
42903	на срок от 31 до 90 дней		П
42904	на срок от 91 до 180 дней		П
42905	на срок от 181 дня до 1 года		П
42906	на срок от 1 года до 3 лет		П
42907	на срок свыше 3 лет	П	
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
43001	до востребования		П
43002	на срок до 30 дней		П
43003	на срок от 31 до 90 дней		П
43004	на срок от 91 до 180 дней		П
43005	на срок от 181 дня до 1 года		П
43006	на срок от 1 года до 3 лет		П
43007	на срок свыше 3 лет	П	
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности		

	43101	до востребования		П
	43102	на срок до 30 дней		П
	43103	на срок от 31 до 90 дней		П
	43104	на срок от 91 до 180 дней		П
	43105	на срок от 181 дня до 1 года		П
	43106	на срок от 1 года до 3 лет		П
	43107	на срок свыше 3 лет	П	
432		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
	43201	до востребования		П
	43202	на срок до 30 дней		П
	43203	на срок от 31 до 90 дней		П
	43204	на срок от 91 до 180 дней		П
	43205	на срок от 181 дня до 1 года		П
	43206	на срок от 1 года до 3 лет		П
	43207	на срок свыше 3 лет	П	
433		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		
	43301	до востребования		П
	43302	на срок до 30 дней		П
	43303	на срок от 31 до 90 дней		П
	43304	на срок от 91 до 180 дней		П
	43305	на срок от 181 дня до 1 года		П
	43306	на срок от 1 года до 3 лет		П
	43307	на срок свыше 3 лет	П	
434		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	43401	до востребования		П
	43402	на срок до 30 дней		П
	43403	на срок от 31 до 90 дней		П
	43404	на срок от 91 до 180 дней		П
	43405	на срок от 181 дня до 1 года		П
	43406	на срок от 1 года до 3 лет		П
	43407	на срок свыше 3 лет	П	

435	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
43501	до востребования		П
43502	на срок до 30 дней		П
43503	на срок от 31 до 90 дней		П
43504	на срок от 91 до 180 дней		П
43505	на срок от 181 дня до 1 года		П
43506	на срок от 1 года до 3 лет		П
43507	на срок свыше 3 лет	П	
436	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
43601	до востребования		П
43602	на срок до 30 дней		П
43603	на срок от 31 до 90 дней		П
43604	на срок от 91 до 180 дней		П
43605	на срок от 181 дня до 1 года		П
43606	на срок от 1 года до 3 лет		П
43607	на срок свыше 3 лет	П	
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций		
43701	до востребования		П
43702	на срок до 30 дней		П
43703	на срок от 31 до 90 дней		П
43704	на срок от 91 до 180 дней		П
43705	на срок от 181 дня до 1 года		П
43706	на срок от 1 года до 3 лет		П
43707	на срок свыше 3 лет	П	
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		
43801	до востребования		П
43802	на срок до 30 дней		П
43803	на срок от 31 до 90 дней		П
43804	на срок от 91 до 180 дней		П
43805	на срок от 181 дня до 1 года		П
43806	на срок от 1 года до 3 лет		П

	43807 на срок свыше 3 лет	П	
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций		
	43901 до востребования		П
	43902 на срок до 30 дней		П
	43903 на срок от 31 до 90 дней		П
	43904 на срок от 91 до 180 дней		П
	43905 на срок от 181 дня до 1 года		П
	43906 на срок от 1 года до 3 лет		П
	43907 на срок свыше 3 лет	П	
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов		
	44001 до востребования		П
	44002 на срок до 30 дней		П
	44003 на срок от 31 до 90 дней		П
	44004 на срок от 91 до 180 дней		П
	44005 на срок от 181 дня до 1 года		П
	44006 на срок от 1 года до 3 лет		П
	44007 на срок свыше 3 лет	П	
	КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ		
441	Кредиты, предоставленные Минфину России		
	44101 на 1 день		А
	44102 на срок от 2 до 7 дней	А	
	44103 на срок от 8 до 30 дней		А
	44104 на срок от 31 до 90 дней		А
	44105 на срок от 91 до 180 дней		А
	44106 на срок от 181 дня до 1 года		А
	44107 на срок от 1 года до 3 лет		А
	44108 на срок свыше 3 лет	А	
	44109 до востребования		А
	44115 Резервы на возможные потери		П
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
	44201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	44202 на 1 день		А

	44203	на срок от 2 до 7 дней	А	
	44204	на срок от 8 до 30 дней		А
	44205	на срок от 31 до 90 дней		А
	44206	на срок от 91 до 180 дней		А
	44207	на срок от 181 дня до 1 года		А
	44208	на срок от 1 года до 3 лет		А
	44209	на срок свыше 3 лет	А	
	44210	до востребования		А
	44215	Резервы на возможные потери		П
443		Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации		
	44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	44302	на 1 день		А
	44303	на срок от 2 до 7 дней	А	
	44304	на срок от 8 до 30 дней		А
	44305	на срок от 31 до 90 дней		А
	44306	на срок от 91 до 180 дней		А
	44307	на срок от 181 дня до 1 года		А
	44308	на срок от 1 года до 3 лет		А
	44309	на срок свыше 3 лет	А	
	44310	до востребования		А
	44315	Резервы на возможные потери		П
444		Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
	44401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	44402	на 1 день		А
	44403	на срок от 2 до 7 дней	А	
	44404	на срок от 8 до 30 дней		А
	44405	на срок от 31 до 90 дней		А
	44406	на срок от 91 до 180 дней		А
	44407	на срок от 181 дня до 1 года		А
	44408	на срок от 1 года до 3 лет		А
	44409	на срок свыше 3 лет	А	

	44410 до востребования		А
	44415 Резервы на возможные потери		П
445	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности		
	44501 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	44503 на срок до 30 дней		А
	44504 на срок от 31 до 90 дней		А
	44505 на срок от 91 до 180 дней		А
	44506 на срок от 181 дня до 1 года		А
	44507 на срок от 1 года до 3 лет		А
	44508 на срок свыше 3 лет	А	
	44509 до востребования		А
	44515 Резервы на возможные потери		П
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
	44601 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	44603 на срок до 30 дней		А
	44604 на срок от 31 до 90 дней		А
	44605 на срок от 91 до 180 дней		А
	44606 на срок от 181 дня до 1 года		А
	44607 на срок от 1 года до 3 лет		А
	44608 на срок свыше 3 лет	А	
	44609 до востребования		А
	44615 Резервы на возможные потери		П
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
	44701 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	44703 на срок до 30 дней		А
	44704 на срок от 31 до 90 дней		А
	44705 на срок от 91 до 180 дней		А
	44706 на срок от 181 дня до 1 года		А
	44707 на срок от 1 года до 3 лет		А
	44708 на срок свыше 3 лет	А	

	44709	до востребования		А
	44715	Резервы на возможные потери		П
448		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	44803	на срок до 30 дней		А
	44804	на срок от 31 до 90 дней		А
	44805	на срок от 91 до 180 дней		А
	44806	на срок от 181 дня до 1 года		А
	44807	на срок от 1 года до 3 лет		А
	44808	на срок свыше 3 лет	А	
	44809	до востребования		А
	44815	Резервы на возможные потери		П
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	44903	на срок до 30 дней		А
	44904	на срок от 31 до 90 дней		А
	44905	на срок от 91 до 180 дней		А
	44906	на срок от 181 дня до 1 года		А
	44907	на срок от 1 года до 3 лет		А
	44908	на срок свыше 3 лет	А	
	44909	до востребования		А
	44915	Резервы на возможные потери		П
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	45003	на срок до 30 дней		А
	45004	на срок от 31 до 90 дней		А
	45005	на срок от 91 до 180 дней		А
	45006	на срок от 181 дня до 1 года		А

	45007	на срок от 1 года до 3 лет		А
	45008	на срок свыше 3 лет	А	
	45009	до востребования		А
	45015	Резервы на возможные потери		П
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	45103	на срок до 30 дней		А
	45104	на срок от 31 до 90 дней		А
	45105	на срок от 91 до 180 дней		А
	45106	на срок от 181 дня до 1 года		А
	45107	на срок от 1 года до 3 лет		А
	45108	на срок свыше 3 лет	А	
	45109	до востребования		А
	45115	Резервы на возможные потери		П
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	45203	на срок до 30 дней		А
	45204	на срок от 31 до 90 дней		А
	45205	на срок от 91 до 180 дней		А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года		А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет		А
	45208	на срок свыше 3 лет	А	
	45209	до востребования		А
	45215	Резервы на возможные потери		П
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям		
	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
	45303	на срок до 30 дней		А
	45304	на срок от 31 до 90 дней		А
	45305	на срок от 91 до 180 дней		А
	45306	на срок от 181 дня до 1 года		А

45307	на срок от 1 года до 3 лет		А
45308	на срок свыше 3 лет	А	
45309	до востребования		А
45315	Резервы на возможные потери		П
454	Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям		
45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
45403	на срок до 30 дней		А
45404	на срок от 31 до 90 дней		А
45405	на срок от 91 до 180 дней		А
45406	на срок от 181 дня до 1 года		А
45407	на срок от 1 года до 3 лет		А
45408	на срок свыше 3 лет	А	
45409	до востребования		А
45415	Резервы на возможные потери		П
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам		
45502	на срок до 30 дней		А
45503	на срок от 31 до 90 дней		А
45504	на срок от 91 до 180 дней		А
45505	на срок от 181 дня до 1 года		А
45506	на срок от 1 года до 3 лет		А
45507	на срок свыше 3 лет	А	
45508	до востребования		А
45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А	
45515	Резервы на возможные потери		П
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам		
45601	на срок до 30 дней		А
45602	на срок от 31 до 90 дней		А
45603	на срок от 91 до 180 дней		А
45604	на срок от 181 дня до 1 года		А
45605	на срок от 1 года до 3 лет		А
45606	на срок свыше 3 лет	А	
45607	до востребования		А

45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А	
45615	Резервы на возможные потери		П
457	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам		
45701	на срок до 30 дней		А
45702	на срок от 31 до 90 дней		А
45703	на срок от 91 до 180 дней		А
45704	на срок от 181 дня до 1 года		А
45705	на срок от 1 года до 3 лет		А
45706	на срок свыше 3 лет	А	
45707	до востребования		А
45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А	
45715	Резервы на возможные потери		П
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
45801	Минфину России	А	
45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	
45803	Государственным внебюджетным фондам		А
45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	
45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А	
45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А	
45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		А
45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		А
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А	
45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А	
45811	Негосударственным финансовым организациям		А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А	
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А	
45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А	

45815	Гражданам		А
45816	Юридическим лицам - нерезидентам		А
45817	Физическим лицам - нерезидентам	А	
45818	Резервы на возможные потери		П
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
45901	Минфину России	А	
45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	
45903	Государственным внебюджетным фондам		А
45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	
45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А	
45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А	
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		А
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		А
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А	
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А	
45911	Негосударственным финансовым организациям		А
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А	
45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А	
45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А	
45915	Гражданам		А
45916	Юридическим лицам - нерезидентам		А
45917	Физическим лицам - нерезидентам	А	
45918	Резервы на возможные потери		П
	ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА		
460	Средства, предоставленные Минфину России		
46001	до востребования		А
46002	на срок до 30 дней		А
46003	на срок от 31 до 90 дней		А
46004	на срок от 91 до 180 дней		А

	46005	на срок от 181 дня до 1 года		А
	46006	на срок от 1 года до 3 лет		А
	46007	на срок свыше 3 лет	А	
	46008	Резервы на возможные потери		П
461		Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
	46101	до востребования		А
	46102	на срок до 30 дней		А
	46103	на срок от 31 до 90 дней		А
	46104	на срок от 91 до 180 дней		А
	46105	на срок от 181 дня до 1 года		А
	46106	на срок от 1 года до 3 лет		А
	46107	на срок свыше 3 лет	А	
	46108	Резервы на возможные потери		П
462		Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации		
	46201	до востребования		А
	46202	на срок до 30 дней		А
	46203	на срок от 31 до 90 дней		А
	46204	на срок от 91 до 180 дней		А
	46205	на срок от 181 дня до 1 года		А
	46206	на срок от 1 года до 3 лет		А
	46207	на срок свыше 3 лет	А	
	46208	Резервы на возможные потери		П
463		Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		
	46301	до востребования		А
	46302	на срок до 30 дней		А
	46303	на срок от 31 до 90 дней		А
	46304	на срок от 91 до 180 дней		А
	46305	на срок от 181 дня до 1 года		А
	46306	на срок от 1 года до 3 лет		А
	46307	на срок свыше 3 лет	А	
	46308	Резервы на возможные потери		П

464	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности		
46401	до востребования		А
46402	на срок до 30 дней		А
46403	на срок от 31 до 90 дней		А
46404	на срок от 91 до 180 дней		А
46405	на срок от 181 дня до 1 года		А
46406	на срок от 1 года до 3 лет		А
46407	на срок свыше 3 лет	А	
46408	Резервы на возможные потери		П
465	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
46501	до востребования		А
46502	на срок до 30 дней		А
46503	на срок от 31 до 90 дней		А
46504	на срок от 91 до 180 дней		А
46505	на срок от 181 дня до 1 года		А
46506	на срок от 1 года до 3 лет		А
46507	на срок свыше 3 лет	А	
46508	Резервы на возможные потери		П
466	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
46601	до востребования		А
46602	на срок до 30 дней		А
46603	на срок от 31 до 90 дней		А
46604	на срок от 91 до 180 дней		А
46605	на срок от 181 дня до 1 года		А
46606	на срок от 1 года до 3 лет		А
46607	на срок свыше 3 лет	А	
46608	Резервы на возможные потери		П
467	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
46701	до востребования		А
46702	на срок до 30 дней		А
46703	на срок от 31 до 90 дней		А

	46704	на срок от 91 до 180 дней		А
	46705	на срок от 181 дня до 1 года		А
	46706	на срок от 1 года до 3 лет		А
	46707	на срок свыше 3 лет	А	
	46708	Резервы на возможные потери		П
468		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	46801	до востребования		А
	46802	на срок до 30 дней		А
	46803	на срок от 31 до 90 дней		А
	46804	на срок от 91 до 180 дней		А
	46805	на срок от 181 дня до 1 года		А
	46806	на срок от 1 года до 3 лет		А
	46807	на срок свыше 3 лет	А	
	46808	Резервы на возможные потери		П
469		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		
	46901	до востребования		А
	46902	на срок до 30 дней		А
	46903	на срок от 31 до 90 дней		А
	46904	на срок от 91 до 180 дней		А
	46905	на срок от 181 дня до 1 года		А
	46906	на срок от 1 года до 3 лет		А
	46907	на срок свыше 3 лет	А	
	46908	Резервы на возможные потери		П
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям		
	47001	до востребования		А
	47002	на срок до 30 дней		А
	47003	на срок от 31 до 90 дней		А
	47004	на срок от 91 до 180 дней		А
	47005	на срок от 181 дня до 1 года		А
	47006	на срок от 1 года до 3 лет		А

47007	на срок свыше 3 лет	А	
47008	Резервы на возможные потери		П
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
47101	до востребования		А
47102	на срок до 30 дней		А
47103	на срок от 31 до 90 дней		А
47104	на срок от 91 до 180 дней		А
47105	на срок от 181 дня до 1 года		А
47106	на срок от 1 года до 3 лет		А
47107	на срок свыше 3 лет	А	
47108	Резервы на возможные потери		П
472	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям		
47201	до востребования		А
47202	на срок до 30 дней		А
47203	на срок от 31 до 90 дней		А
47204	на срок от 91 до 180 дней		А
47205	на срок от 181 дня до 1 года		А
47206	на срок от 1 года до 3 лет		А
47207	на срок свыше 3 лет	А	
47208	Резервы на возможные потери		П
473	Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам		
47301	до востребования		А
47302	на срок до 30 дней		А
47303	на срок от 31 до 90 дней		А
47304	на срок от 91 до 180 дней		А
47305	на срок от 181 дня до 1 года		А
47306	на срок от 1 года до 3 лет		А
47307	на срок свыше 3 лет	А	
47308	Резервы на возможные потери		П
	ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ		
474	Расчеты по отдельным операциям		
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П	

	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А	
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П	
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А	
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П	
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А	
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П	
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А	
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П	
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А	
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П	
	47412	Операции по продаже и оплате лотерей		П
	47413	Операции по продаже и оплате лотерей		А
	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П	
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А	
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П	
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А	
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П	
	47419	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	П	
	47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	А	
	47422	Обязательства по прочим операциям	П	
	47423	Требования по прочим операциям	А	
	47425	Резервы на возможные потери		П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П	
	47427	Требования по получению процентов		А
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов		
	47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П	
	47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П	
	47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П	
	47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц -	П	

		нерезидентов		
	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П	
	47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П	
	47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П	
	47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П	
478		Вложения в приобретенные права требования		
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А	
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А	
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А	
	47804	Резервы на возможные потери		П
479		Активы, переданные в доверительное управление		
	47901	Активы, переданные в доверительное управление	А	
	47902	Резервы на возможные потери		П

РАЗДЕЛ 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации		А
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А	
	50107	Прочие долговые обязательства		А
	50108	Долговые обязательства иностранных государств	А	
	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов		А
	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов		А
	50116	Долговые обязательства Банка России	А	
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А	
	50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы		П
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы		А

502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи		
50205	Долговые обязательства Российской Федерации		А
50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	
50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А	
50208	Прочие долговые обязательства		А
50209	Долговые обязательства иностранных государств	А	
50210	Долговые обязательства банков- нерезидентов		А
50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов		А
50214	Долговые обязательства Банка России	А	
50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А	
50219	Резервы на возможные потери		П
50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П	
50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы		А
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения		
50305	Долговые обязательства Российской Федерации		А
50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А	
50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А	
50308	Прочие долговые обязательства		А
50309	Долговые обязательства иностранных государств	А	
50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов		А
50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов		А
50313	Долговые обязательства Банка России	А	
50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А	
50319	Резервы на возможные потери		П
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения		
50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П	
50408	Процентные доходы по учтенным векселям		П
505	Долговые обязательства, не погашенные в срок		
50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок		А
50507	Резервы на возможные потери		П

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
50605	Кредитных организаций		А
50606	Прочих резидентов	А	
50607	Банков-нерезидентов		А
50608	Прочих нерезидентов		А
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А	
50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П	
50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы		А
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
50705	Кредитных организаций		А
50706	Прочих резидентов	А	
50707	Банков-нерезидентов		А
50708	Прочих нерезидентов		А
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А	
50719	Резервы на возможные потери		П
50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П	
50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы		А
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами		
50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А	
50908	Резервы на возможные потери		П
	УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ		
512	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими		
51201	до востребования		А
51202	со сроком погашения до 30 дней		А
51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	
51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	
51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		А
51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А	
51208	не оплаченные в срок и опротестованные		А
51209	не оплаченные в срок и неопротестованные		А
51210	Резервы на возможные потери		П

513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими		
51301	до востребования		А
51302	со сроком погашения до 30 дней		А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А	
51308	не оплаченные в срок и опротестованные		А
51309	не оплаченные в срок и неопротестованные		А
51310	Резервы на возможные потери		П
514	Векселя кредитных организаций и авалированные ими		
51401	до востребования		А
51402	со сроком погашения до 30 дней		А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	
51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А	
51408	не оплаченные в срок и опротестованные		А
51409	не оплаченные в срок и неопротестованные		А
51410	Резервы на возможные потери		П
515	Прочие векселя		
51501	до востребования		А
51502	со сроком погашения до 30 дней		А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		А
51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	
51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А	
51508	не оплаченные в срок и опротестованные		А
51509	не оплаченные в срок и неопротестованные		А
51510	Резервы на возможные потери		П

516	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими		
51601	до востребования		А
51602	со сроком погашения до 30 дней		А
51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	
51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	
51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		А
51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	
51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А	
51608	не оплаченные в срок и опротестованные		А
51609	не оплаченные в срок и неопротестованные		А
51610	Резервы на возможные потери		П
519	Прочие векселя нерезидентов		
51901	до востребования		А
51902	со сроком погашения до 30 дней		А
51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А	
51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А	
51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		А
51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А	
51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А	
51908	не оплаченные в срок и опротестованные		А
51909	не оплаченные в срок и неопротестованные		А
51910	Резервы на возможные потери		П
	ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ		
520	Выпущенные облигации		
52001	со сроком погашения до 30 дней		П
52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П	
52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П	
52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		П
52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П	
52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П	
521	Выпущенные депозитные сертификаты		
52101	со сроком погашения до 30 дней		П

	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П	
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П	
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		П
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П	
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П	
522		Выпущенные сберегательные сертификаты		
	52201	со сроком погашения до 30 дней		П
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П	
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П	
	52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		П
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П	
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П	
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты		
	52301	до востребования		П
	52302	со сроком погашения до 30 дней		П
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П	
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П	
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		П
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П	
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П	
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению		
	52401	Выпущенные облигации к исполнению		П
	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению		П
	52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению		П
	52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П	
	52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению		П
	52406	Векселя к исполнению		П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами		
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П	
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам		А

РАЗДЕЛ 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах		
60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций		А
60102	Акции дочерних и зависимых организаций		А
60103	Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов		А
60104	Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	А	
60105	Резервы на возможные потери		П
602	Прочее участие		
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А	
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А	
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов	А	
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А	
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А	
60206	Резервы на возможные потери		П

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

603	Расчеты с дебиторами и кредиторами		
60301	Расчеты по налогам и сборам		П
60302	Расчеты по налогам и сборам		А
60305	Расчеты с работниками по оплате труда		П
60306	Расчеты с работниками по оплате труда		А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам		А
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный		П
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный		А
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П	
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А	
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А	

	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А	
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам		П
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	
	60323	Расчеты с прочими дебиторами		А
	60324	Резервы на возможные потери		П
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А	
	60348	Резервы предстоящих расходов		П
		ИМУЩЕСТВО		
604		Основные средства		
	60401	Основные средства (кроме земли)	А	
	60404	Земля		А
	60405	Резервы на возможные потери		П
606		Амортизация основных средств		
	60601	Амортизация основных средств	П	
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	А	
	60702	Оборудование к установке		А
609		Нематериальные активы		
	60901	Нематериальные активы		А
	60903	Амортизация нематериальных активов		П
	60905	Деловая репутация	А	
610		Материальные запасы		
	61002	Запасные части		А
	61008	Материалы		А
	61009	Инвентарь и принадлежности		А
	61010	Издания		А
	61011	Внеоборотные запасы		А
612		Выбытие и реализация		
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-	
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-	
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-	

	61213 Выбытие (реализация) драгоценных металлов		-
	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ		
613	Доходы будущих периодов		
	61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям		П
	61304 Доходы будущих периодов по другим операциям	П	
614	Расходы будущих периодов		
	61401 Расходы будущих периодов по кредитным операциям		А
	61403 Расходы будущих периодов по другим операциям	А	
	РАЗДЕЛ 7		
	РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
706	Финансовый результат текущего года		
	70601 Доходы		П
	70602 Доходы от переоценки ценных бумаг		П
	70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П	
	70604 Положительная переоценка драгоценных металлов	П	
	70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П	
	70606 Расходы		А
	70607 Расходы от переоценки ценных бумаг		А
	70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А	
	70609 Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А	
	70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А	
	70611 Налог на прибыль	А	
	70612 Выплаты из прибыли после налогообложения		А
707	Финансовый результат прошлого года		
	70701 Доходы		П
	70702 Доходы от переоценки ценных бумаг		П
	70703 Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П	
	70704 Положительная переоценка драгоценных металлов	П	
	70705 Доходы от применения встроенных производных инструментов не отделяемых от основного договора	,П	
	70706 Расходы		А
	70707 Расходы от переоценки ценных бумаг		А

70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А	
70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А	
70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А	
70711	Налог на прибыль	А	
70712	Выплаты из прибыли после налогообложения		А
708	Прибыль (убыток) прошлого года		
70801	Прибыль прошлого года		П
70802	Убыток прошлого года		А

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (9)

Номер счета 1 (2) Порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4

РАЗДЕЛ 1

(счета раздела в кредитных организациях не открываются)

РАЗДЕЛ 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907	Неразмещенные ценные бумаги		
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А	
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения		А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А	
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А	
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А	
908	Ценные бумаги прочих эмитентов		
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения		А
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах		А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения		А
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	А	

РАЗДЕЛ 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

909	Расчетные операции		
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты		А

90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок		А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А	
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации		А
90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей		А
90907	Выставленные аккредитивы		А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А	
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП		А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу		А
910	Расчеты по обязательным резервам		
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П	
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П	
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А	
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А	
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы		П
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	А	
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А	
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу		А
912	Разные ценности и документы		
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А	
91202	Разные ценности и документы		А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А	
91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении		А
91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А	
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А	
91207	Бланки		А

91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91215	Билеты лотерей	А
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А

РАЗДЕЛ 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

913 Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера

91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П

914 Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера

91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А

915 Арендные и лизинговые операции

91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П

91508 Арендованное другое имущество П

РАЗДЕЛ 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

916 Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса

91603 Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам А

91604 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам А

917 Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания

91703 Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации А

91704 Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации А

91705 Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг П

918 Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания

91801 Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери А

91802 Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери А

91803 Долги, списанные в убыток А

РАЗДЕЛ 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

99998 Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи А

99999 Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи П

ГЛАВА Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (9)

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса
1	2	3

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

930 Требования по поставке денежных средств

93001 Требования по поставке денежных средств

93002 Требования по поставке денежных средств от нерезидентов

931 Требования по поставке драгоценных металлов

93101 Требования по поставке драгоценных металлов

93102 Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов

932 Требования по поставке ценных бумаг

93201 Требования по поставке ценных бумаг

93202 Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

933 Требования по поставке денежных средств

93301 со сроком исполнения на следующий день

93302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93305 со сроком исполнения более 91 дня

93306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

93311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

934 Требования по поставке драгоценных металлов

93401 со сроком исполнения на следующий день

93402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93405 со сроком исполнения более 91 дня

93406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

93411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

935 Требования по поставке ценных бумаг

93501 со сроком исполнения на следующий день

93502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

93503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

93504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

93505 со сроком исполнения более 91 дня

93506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

93507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

93508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

93509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

93510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

939 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

93901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

940 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

94001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

950 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)

95001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента

95002 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги

95003 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют

95004 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)

95005 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

960 Обязательства по поставке денежных средств

96001 Обязательства по поставке денежных средств

96002 Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов

961 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96101 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96102 Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов

962 Обязательства по поставке ценных бумаг

96201 Обязательства по поставке ценных бумаг

96202 Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

963 Обязательства по поставке денежных средств

96301 со сроком исполнения на следующий день

96302 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96303 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96304 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96305 со сроком исполнения более 91 дня

96306 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96307 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96308 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96309 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96310 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

96311 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

964 Обязательства по поставке драгоценных металлов

96401 со сроком исполнения на следующий день

96402 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96403 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96404 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96405 со сроком исполнения более 91 дня

96406 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96407 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96408 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96409 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96410 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

96411 со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре

965 Обязательства по поставке ценных бумаг

96501 со сроком исполнения на следующий день

96502 со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96503 со сроком исполнения от 8 до 30 дней

96504 со сроком исполнения от 31 до 90 дней

96505 со сроком исполнения более 91 дня

96506 со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов

96507 со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов

96508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов

96509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов

96510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

969 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

96901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

970 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

97001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

971 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)

97101 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента

97102 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги

97103 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют

97104 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)

97105 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ГЛАВА Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса
1	2	3

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии

98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)

98015 Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)

98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении

98030 Недостача ценных бумаг

98035 Ценные бумаги, изъятые из депозитария

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

98040 Ценные бумаги владельцев

98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию

98053 Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам

98055 Ценные бумаги в доверительном управлении

98060 Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)

98065 Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)

98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами

98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены

98090 Ценные бумаги вне обращения

Приложение №2
к «Учетной политике «НОМОС-БАНКа» (ОАО) на 2009 год». Версия1.

**Перечень операций Банка,
подлежащих дополнительному контролю**

Операции Банка, совершаемые по ниже приведенным счетам, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Номер счета	Наименование счета
102	Уставный капитал кредитных организаций
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
106	Добавочный капитал
107	Резервный фонд
108	Нераспределенная прибыль
109	Непокрытый убыток
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте - расходные операции
203	Драгоценные металлы
302	Счета кредитных организаций по другим операциям
303	Расчеты с филиалами
314	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов
31703	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков- нерезидентов
31803	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов
321	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам- нерезидентам
323	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах

Номер счета	Наименование счета
32402	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам- нерезидентам
32502	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам- нерезидентам
401	Средства федерального бюджета - операции по закрытию счетов
402	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов - операции по закрытию счетов
403	Прочие средства бюджетов - операции по закрытию счетов
404	Средства государственных и других внебюджетных фондов - операции по закрытию счетов
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
407	Счета негосударственных организаций - операции по закрытию счетов
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели - операции по закрытию счетов
40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа «И»
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «Т»
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «И»
40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (конверсионные)
40807	Юридические лица - нерезиденты
40809	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (инвестиционные)
40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (проектные)
40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа «Ф»
40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «К» (конвертируемые)
40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «Н» (неконвертируемые)
40817	Физические лица - операции по закрытию счета
40820	Счета физических лиц - нерезидентов
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы
40909	Переводы в Российскую Федерацию
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам
40911	Транзитные счета-операции по дебету
40912	Переводы из Российской Федерации
40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами
410	Депозиты Минфина России - операции по закрытию счетов
411	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
412	Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации - операции по закрытию счетов
413	Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности
416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций - операции по закрытию счетов
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций - операции по закрытию счетов
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций - операции по закрытию счетов

Номер счета	Наименование счета
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - операции по закрытию счетов
425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов
427	Привлеченные средства Минфина России - операции по закрытию счетов
428	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
429	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации - операции по закрытию счетов
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления - операции по закрытию счетов
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
432	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
433	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, - операции по закрытию счетов
434	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)собственности, - операции по закрытию счетов
435	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)собственности, - операции по закрытию счетов
436	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности, - операции по закрытию счетов
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций - операции по закрытию счетов
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций - операции по закрытию счетов
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций - операции по закрытию счетов
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
457	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам
45816	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам
45817	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам
45916	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам юридическим лицам - нерезидентам
45917	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам - нерезидентам
473	Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
47405, 47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств
47602	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
47605	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов
47607	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов
47609	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер счета	Наименование счета
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
505	Долговые обязательства, не погашенные в срок
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами
516	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими
519	Прочие векселя нерезидентов
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам
	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах
602	Прочее участие
60307, 60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам
60313, 60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам
60322	Расчеты с прочими кредиторами
60323	Расчеты с прочими дебиторами
604	Основные средства
606	Амортизация основных средств
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов
609	Нематериальные активы
610	Материальные запасы
612	Выбытие и реализация
613	Доходы будущих периодов
614	Расходы будущих периодов
706	Финансовый результат текущего года
707	Финансовый результат прошлого года
708	Прибыль (убыток) прошлого года

Перечень форм бланков первичных документов, разработанных Банком

ДОКУМЕНТ №1 «ВАЛЮТНЫЙ МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР»....292
ДОКУМЕНТ №2 «РУБЛЕВЫЙ МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР»....293
ДОКУМЕНТ №3 «СВОДНЫЙ МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР»....293
ДОКУМЕНТ №4 «МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР ПО ВЫДАЧЕ ЦЕННОСТЕЙ»....294
ДОКУМЕНТ №5 «МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР ПО ПРИЕМУ ЦЕННОСТЕЙ»....295
ДОКУМЕНТ №6 «ЯРЛЫК, СОПРОВОЖДАЮЩИЙ ЦЕННОСТЬ»....295
ДОКУМЕНТ №7 «ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ (ВАЛЮТНОЕ)»....297
ДОКУМЕНТ №8 «ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ (ВАЛЮТНОЕ)»....297
ДОКУМЕНТ №9 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ЗАКЛЮЧЕННЫХ СДЕЛОК С ОПЦИОНАМИ»....299
ДОКУМЕНТ №10 «РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ВЫДАЧУ КРЕДИТА (МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТ)»....300
ДОКУМЕНТ №11 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ ПО МЕЖБАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ»....301
ДОКУМЕНТ №12 «РАСПОРЯЖЕНИЕ О СОЗДАНИИ И ОТРАЖЕНИИ РЕЗЕРВОВ ПО СДЕЛКАМ МБК»....302
ДОКУМЕНТ №13 «РАСПОРЯЖЕНИЕ О СОЗДАНИИ И ОТРАЖЕНИИ РЕЗЕРВОВ ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ ПО СДЕЛКАМ МБК» 303
ДОКУМЕНТ №14 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ МЕЖБАНКОВСКИХ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ»....304
ДОКУМЕНТ №15 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО ДЕПОЗИТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ»....305
ДОКУМЕНТ №16 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ СДЕЛКИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ»....305
ДОКУМЕНТ №17 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ»....306
ДОКУМЕНТ №18 «РЕЕСТР СЛИТКОВ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, ПРИОБРЕТЕННЫХ ЧЕРЕЗ КАССУ ЗА РУБЛИ»....307
ДОКУМЕНТ №19 «РЕЕСТР СЛИТКОВ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ, РЕАЛИЗОВАННЫХ ЧЕРЕЗ КАССУ ЗА РУБЛИ»....307
ДОКУМЕНТ №20 «РЕЕСТР ПРОДАННЫХ БАНКОМ ЧЕРЕЗ ОПЕРАЦИОННУЮ КАССУ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ»....309
ДОКУМЕНТ №21 «РЕЕСТР ПРИОБРЕТЕННЫХ БАНКОМ ЧЕРЕЗ ОПЕРАЦИОННУЮ КАССУ МОНЕТ ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ У ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»....310
ДОКУМЕНТ №22 «РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ОТРАЖЕНИЕ ПЛАНОВЫХ ПРОЦЕНТОВ»....310
ДОКУМЕНТ №23 «РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СОЗДАНИЕ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ»....311
ДОКУМЕНТ №24 «РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ НЕТТИНГА (ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ)»....312
ДОКУМЕНТ №25 «РАСПОРЯЖЕНИЕ НА СПИСАНИЕ ТАМОЖЕННЫХ РАСХОДОВ»....314
ДОКУМЕНТ №26 «СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА НА ПОСТАНОВКУ НА ВНЕБАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ ДОГОВОРА КУПЛИ-ПРОДАЖИ СЛИТКОВ»....314
ДОКУМЕНТ №27 «СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СЧЕТ ОПЛАТЫ ТАМОЖЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ»....315
ДОКУМЕНТ №28 «РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ВЫДАЧУ КРЕДИТА ПО SWIFT»....315
ДОКУМЕНТ №29 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИИ ПОЛУЧЕНИЯ ПОКРЫТИЯ ПО БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ»....316
ДОКУМЕНТ №30 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИИ ПО ВОЗВРАТУ ПОКРЫТИЯ ПО БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ»....316
ДОКУМЕНТ №31 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО ГАРАНТИИ»....317

ДОКУМЕНТ №32 «РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫСТАВЛЕННОМУ АККРЕДИТИВУ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ»....318
ДОКУМЕНТ №33 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО НАЧИСЛЕНИЮ ПЛАНОВЫХ ПРОЦЕНТОВ ПО АККРЕДИТИВАМ, ОТКРЫТЫМ С УСЛОВИЕМ ПОСТФИНАНСИРОВАНИЯ»....320
ДОКУМЕНТ №34 «СВЕДЕНИЯ О СОЗДАННЫХ И ВОССТАНОВЛЕННЫХ РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ (АККРЕДИТИВЫ/ГАРАНТИИ)»....321
ДОКУМЕНТ №35 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ЦЕННЫХ БУМАГ»....321
ДОКУМЕНТ №36 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО СДЕЛКАМ ПРЯМОГО РЕПО»....322
ДОКУМЕНТ №37 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО СДЕЛКАМ ОБРАТНОГО РЕПО»....323
ДОКУМЕНТ №38 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО НАЧИСЛЕНИЮ ПКД И ДИСКОНТА ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, УЧИТЫВАЕМЫМ В ПОРТФЕЛЯХ 1, 2 И 3 КАТЕГОРИИ, И ПЕРЕДАННЫМ В ПРЯМОЕ РЕПО»....324
ДОКУМЕНТ №39 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПЕРЕОЦЕНКИ ЦЕННЫХ БУМАГ»....324
ДОКУМЕНТ №40 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО НАЛИЧНЫМ СРОЧНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ РЕПО НА НА СЧЕТАХ РАЗДЕЛА «Г». ПЕРЕОЦЕНКА СДЕЛОК НА СЧЕТАХ РАЗДЕЛА «Г»»....325
ДОКУМЕНТ №41 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО КОРОТКОЙ ПОЗИЦИИ ИЗ ОБРАТНОГО РЕПО»....326
ДОКУМЕНТ №42 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО СОБСТВЕННЫМ СДЕЛКАМ (ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК)»....327
ДОКУМЕНТ №43 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО БРОКЕРСКИМ СДЕЛКАМ (ВНЕБИРЖЕВОЙ РЫНОК)»....327
ДОКУМЕНТ №44 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО АВАЛИРОВАНИЮ ВЕКСЕЛЕЙ (ПО ПОГАШЕНИЮ АВАЛИРОВАННЫХ ВЕКСЕЛЕЙ)» 328
ДОКУМЕНТ №45 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ БРОКЕРСКИХ ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ»....329
ДОКУМЕНТ №46 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ ВЕКСЕЛЕЙ»....330
ДОКУМЕНТ №47 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОГАШЕНИЮ ВЕКСЕЛЕЙ»....331
ДОКУМЕНТ №48 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ЗАКЛЮЧЕННЫХ СДЕЛОК С СОБСТВЕННЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ (ЗАКРЫТИЕ ДНЯ)»....332
ДОКУМЕНТ №49 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО СОЗДАНИЮ/ ВОССТАНОВЛЕНИЮ И ОТРАЖЕНИЮ РЕЗЕРВОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С УЧТЕННЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ»....333
ДОКУМЕНТ №50 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО КОРРЕКТИРОВКЕ И ОТРАЖЕНИЮ РЕЗЕРВОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С УЧТЕННЫМ ВЕКСЕЛЯМ»....333
ДОКУМЕНТ №51 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ВЕКСЕЛЯМИ ДРУГИХ ЭМИТЕНТОВ»....335
ДОКУМЕНТ №52 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ КЛИЕНТСКИХ ОПЕРАЦИЙ ВЕКСЕЛЯМИ ДРУГИХ ЭМИТЕНТОВ»....336
ДОКУМЕНТ №53 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО НАЧИСЛЕНИЮ ПРОЦЕНТОВ ПО ВЕКСЕЛЯМ ДРУГИХ ЭМИТЕНТОВ»....336
ДОКУМЕНТ №54 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПРОДАЖИ ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ»....337
ДОКУМЕНТ №55 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ЗАКРЫТИЯ ДНЯ ПО ДЕПОЗИТНЫМ СЕРТИФИКАТАМ»....338
ДОКУМЕНТ №56 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПОГАШЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЕРТИФИКАТОВ»....339
ДОКУМЕНТ №57 «РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО ОТРАЖЕНИЮ СРОЧНЫХ СДЕЛОК»....340
ДОКУМЕНТ №58 «АКТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ»341
ДОКУМЕНТ №59 «АКТ ОБ УСТАНОВКЕ АВТОПРИНАДЛЕЖНОСТЕЙ»....342
ДОКУМЕНТ №60 «АКТ ПЕРЕДАЧИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗА ТОВАРЫ И УСЛУГИ НА БАЛАНС ФИЛИАЛА»....343

ДОКУМЕНТ №61 «ТРЕБОВАНИЕ НА ОТПУСК МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ СО СКЛАДА» 344
ДОКУМЕНТ №62 «НАКЛАДНАЯ НА ПЕРЕДАЧУ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ»....345
ДОКУМЕНТ №63 «ПРИХОДНАЯ НАКЛАДНАЯ»....346
ДОКУМЕНТ №64 «РЕЕСТР ПУТЕВЫХ ЛИСТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ СЛУЖЕБНЫМИ АВТОМОБИЛЯМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТОПЛИВНЫХ КАРТ» 347
ДОКУМЕНТ №65 «АКТ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ»....348
ДОКУМЕНТ №66 «ПРЕДЛОЖЕНИЯ О РЕГУЛИРОВАНИИ РАСХОЖДЕНИЙ, ВЫЯВЛЕННЫХ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ»....349
ДОКУМЕНТ №67 «СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ РЕЗУЛЬТАТОВ, ВЫЯВЛЕННЫХ ИНВЕНТАРИЗАЦИЕЙ (ПО ГРУППАМ ОБЪЕКТОВ)» 350
ДОКУМЕНТ №68 «СПРАВКА ОБ ОПЕРАЦИИ С НАЛИЧНОЙ ВАЛЮТОЙ И ЧЕКАМИ» 351

Валютный мемориальный ордер

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР	N	« » г. Форма N 0401108 /Дата/			
Сумма прописью / Сумма вал. прописью	Ноль рублей 00 копеек				
		Сумма вал.	0.00		
ИНН		Сумма	0=		
Плательщик		Сч.N			
		БИК			
Банк плательщика		Сч.N			
		БИК			
Банк получателя		Сч.N			
ИНН		Сч.N			
		Шифр.док.		Срок плат.	DD/MM/YY
		Назн.плат. Код		Очер.плат. Рез.поле.	
Получатель					
Назначение платежа:					
Подписи					

Документ №2 «Рублевый мемориальный ордер»

Рублевый мемориальный ордер

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР	N	« » /Дата/	г. Форма N 0401108	
Сумма прописью	Ноль рублей 00 копеек			
ИНН		Сумма	0=	
Плательщик		Сч.N		
		БИК		
Банк плательщика		Сч.N		
		БИК		
Банк получателя		Сч.N		
ИНН		Сч.N		
		Шифр.док.	Срок плат.	DD/MM/YY
Получатель		Назн.плат. Код	Очер.плат. Рез.поле.	
Назначение платежа:				
	Подписи			

Документ №3 «Сводный мемориальный ордер»

СВОДНЫЙ МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № __

от ___/___/___

№ док	Дебет	Кредит	Сумма	Назначение

Всего документов:

На сумму: _____

Подписи

_____ наименование учреждения банка	Код формы по ОКУД 0402102

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР ПО ВЫДАЧЕ ЦЕННОСТЕЙ N [ ] _____
дата выдачи

ДЕБЕТ

20__ г.	Сч. N

_____
дата зачисления

КРЕДИТ

кому принадлежат ценности	Сч. N

Наименование ценностей	Колич.	СУММА
ИТОГО ...		

Сумма прописью, руб.
_____

Означенные ценности получил _____ Подписи: _____

Выдал кассир _____ _____

_____ наименование учреждения банка	Код формы документа по ОКУД
	0402102

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР ПО ПРИЕМУ ЦЕННОСТЕЙ N _____

20__ г.	ДЕБЕТ
_____ дата зачисления	Сч. N
	КРЕДИТ
кому принадлежат ценности	Сч. N

Наименование ценностей	Колич.	СУММА
ИТОГО ...		

Сумма прописью, руб.

_____

Принял кассир _____ Подписи: _____

_____

Код формы по ОКУД
0402102

_____
наименование учреждения банка

ЯРЛЫК, СОПРОВОЖДАЮЩИЙ ЦЕННОСТЬ N _____

дата выдачи

20__ г.

Счет N

_____
дата зачисления

_____
кому принадлежат ценности

Наименование ценностей	Колич.	СУММА
ИТОГО ...		

Сумма прописью, руб.

_____

Выдал кассир _____ Подписи: _____

Документ №7 «Платежное требование (валютное)»

0401061

Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № _____ Дата _____ Вид платежа

Условие оплаты	Без акцепта	Срок для акцепта	
Сумма прописью			

ИНН		Сумма в вал.	0.00		
		Сумма	0=		
Плательщик		Сч. №			
Банк плательщика		БИК Сч. №			
Банк получателя		БИК Сч. №			
ИНН		Сч. №			
Получатель		Вид оп. Наз. пл. Код	02	Очер. плат. Рез. поле	

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. Плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Документ №8 «Инкассовое поручение (валютное)»

0401071

Поступ. в банк плат. Списано со сч. плат.

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № Дата Вид платежа

Сумма прописью

ИНН	КПП	Сумма в вал.	0.00			
		Сумма	0=			
		Сч. №				
Плательщик		БИК				
		Сч. №				
Банк плательщика		БИК				
		Сч. №				
Банк получателя						
ИНН	КПП	Сч. №				
		Вид оп.		Очер. плат.		
		Наз. пл.		Рез. поле		
Получатель		Код				

Назначение платежа

Подписи Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

Документ №9 «Распоряжение по отражению заключенных сделок с опционами»

РАСПОРЯЖЕНИЕ Дата:

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по операциям с опционами.

Тикет:

Дата сделки:

Генеральное соглашение № :

Продано: (сумма) (валюта) Дата вал.:

Платежные реквизиты :

Курс:

Куплено: (сумма) (валюта) Дата вал.:

Платежные реквизиты :

Цена опциона: (сумма) (валюта) Дата вал.:

Платежные реквизиты :

Дата истечения права требования -

Подпись уполномоченного сотрудника

Отправлено с ЭЦП

Распоряжение на выдачу кредита

Дата: «___»_____200 г.

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по межбанковскому кредиту:

Тикет:
Тип операции Размещение кредита:
Кредитор:
Заемщик:
Генеральное соглашение:
Сумма операции:
Срок кредита (депозита):
Дата последней пролонгации:
Процентная ставка:
Сумма:
Ранее начисленные проценты:
Условия платежа:

Начальник отдела[7]

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

[7] наименование Отдела не указано в связи с частым его переименованием.

Наименование Отдела на настоящий момент: Отдел оформления и учета операций на денежном рынке Управления оформления и учета операций на денежном рынке Департамента оформления, учета и контроля финансовых операций.

Документ №11
«Распоряжение по отражению начисленных процентов по межбанковскому кредиту»

_____

Распоряжение в _____ по начислению процентов

Дата: «___»_____200 г.

Прошу отразить по счетам начисленные проценты по состоянию на ____.___.20___г.

Валюта: RUR

Дата сделки	Кредитор	Заемщик	Сумма сделки	Валюта	Договор	Дата поставки	Дата возврата

Начальник подразделения **И.О.Фамилия**

Документ №12 «Распоряжение о создании и отражении резервов по сделкам МБК»

Резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Инструкцией № 254-П от 26 марта 2004г

Размещенные МБК на

Дата	Бал. счет 2-го пор.	Лицевой счет	Наименование заемщика	Дата поставки средств	Дата возврата средств	Кол. прол.	Валюта	Процент депозита	Сумма в исходной валюте	сумма в рубл. эквиваленте	Предварительная ставка резерва, исходя из экспертной оценки контрагента %	Номер тикета	Описание актива в залоге
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Оценочная стоимость обеспечения Категория 1	Оценочная стоимость обеспечения Категория 2	Расчетная ставка резерва по сделкам с обеспечением %	Наличие дополнительной информации из Казначейства о состоянии качества обеспечения	Минимальный размер резерва при наличии обеспечения	Итоговая расчетная ставка резерва %	Категория качества ссуды	Сумма резерва на текущую дату	Сумма резерва на предыдущую дату	Создание (+) / Восстановление (-) суммы резерва	Итоговая сумма резерва	Источник формирования
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26

РАСПОРЯЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРИЮ[8] от по состоянию на

Прошу создать и отразить по соответствующим балансовым счетам резервы по сделкам МБК на основании вышеуказанных данных.

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиКФО[9] _

[8] здесь под БУХГАЛТЕРИЕЙ имеется ввиду Отдел бухгалтерского учета операций на денежном рынке Управления оформления и учета операций на денежном рынке Департамента оформления, учета и контроля финансовых операций.

[9] Здесь и далее ДОУиКФО - Департамента оформления, учета и контроля финансовых операций

Документ №13 «Распоряжение о создании и отражении резервов по требованиям по получению процентных доходов по сделкам МБК»

'Резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям в соответствии с Инструкцией № 283-П от 20 марта 2006г и Указанием № 1837-У от 14 июня 2007г.

Размещенные МБК на

Дата	Бал. счет 2-го пор.	Лицевой счет	Наименование заемщика	Дата поставки средств	Дата возврата средств	Валюта	Процент депозита	Сумма в исходной валюте	Категория качества ссуды	Предварительная ставка резерва, исходя из экспертной оценки контрагента %	Номер тикета	Сумма %	Сумма начисленных процентов сч.47427	Сумма резерва начисленных процентов на текущую дату	Сумма резерва начисленных процентов на предыдущую дату	Создание (+) / Восстановление (-) суммы резерва	Итоговая сумма резерва	Источник формирования

РАСПОРЯЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРИЮ[10] от по состоянию на

Прошу создать и отразить по соответствующим балансовым счетам резервы по сделкам МБК на основании вышеуказанных данных.

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиКФО _

[10] здесь под БУХГАЛТЕРИЕЙ имеется ввиду Отдел бухгалтерского учета операций на денежном рынке Управления оформления и учета операций на денежном рынке Департамента оформления, учета и контроля финансовых операций.

РАСПОРЯЖЕНИЕ В ДБУ

Дата:

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по межбанковским конверсионным операциям.

Тикет:

Дата сделки:

Контрагент:

Генеральное соглашение №

Продано: Дата вал.:

Платежные реквизиты:
Курс:

Куплено: Дата вал.:

Платежные реквизиты:

Начальник отдела[11]

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

ДБУ

[11] наименование Отдела не указано в связи с частым его переименованием.
Наименование Отдела на настоящий момент: Отдел оформления и учета операций на денежном рынке Управления оформления и учета операций на денежном рынке Департамента оформления, учета и контроля финансовых операций.

Документ №15 «Распоряжение по отражению операций по депозитам юридических лиц»

РАСПОРЯЖЕНИЕ **Дата**

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по депозитам юридических лиц.

Вкладчик

Резидент/Нерезидент

Договор № от

Сумма по договору

Срок депозита: по

Процентная ставка % годовых

Депозитный счет

Счет для начисления %

Тип операции

Сумма опе

Счет в рамках депозитного Договора для

Наименование операции

Реквизиты платежа Счет плательщика

Счет получателя

Подпись уполномоченного сотрудника

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ
ДБУ **ДМРиВК**[12]

Документ №16 «Распоряжение по отражению сделки с драгоценными металлами»

«НОМОС-БАНК» (ОАО)
г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3

РАСПОРЯЖЕНИЕ ДБУ

От _____

Поставить на учет сделку с драгоценными металлами

[12] здесь и далее ДМРиВК - Департамент международных расчетов и валютного контроля

Основание

Вид металла_____
Контрагент_____
Тип сделки (B/S)_____
Дата сделки _____
Дата валютирования:
- Металл _____
- Денежные средства_____

Вес _____
Цена_____
Сумма сделки_____
Таможенные расходы_____
Авансы:
- Металл_____
- Денежные средства_____

Особые отметки:

Директор Департамента операций
с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Документ №17 «Распоряжение по отражению операций с драгоценными металлами»

РАСПОРЯЖЕНИЕ _____**от __.__.200__г.**

Получатель распоряжения:

Тип сделки (B/S):

Провести по счетам операцию:

Сумма:

Масса:

Металл:

Цена:

Сделка:

Генеральное соглашение/Договор:

Контрагент:

Дата оплаты:

Дата поставки:

Реквизиты:

Назначение:

Особые отметки:

Директор Департамента операций

с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Документ №18
«Реестр слитков из драгоценных металлов, приобретенных через кассу за рубли»

«НОМОС-БАНК» (ОАО) __.__.200__г.

РЕЕСТР

слитков из драгоценных металлов, приобретенных через кассу за рубли

контрагент	вид металла	масса, гр.	цена, руб./гр.	сумма, руб. (в т.ч. НДС)
итого				

Директор Департамента операций

с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Документ №19
«Реестр слитков из драгоценных металлов, реализованных через кассу за рубли»

«НОМОС-БАНК» (ОАО) __.__.200__ г.

РЕЕСТР

слитков из драгоценных металлов, реализованных через кассу за рубли

контрагент	вид металла	масса, гр.	цена, руб./гр.	сумма, руб. (в т.ч. НДС)
итого				

Директор Департамента операций

Документ №20 «Реестр проданных Банком через операционную кассу монет из драгоценных металлов физическим лицам»

«НОМОС-БАНК» (ОАО)

в Департамент бухгалтерского учета
от Департамента операций
с драгоценными металлами

РЕЕСТР
проданных Банком через операционную кассу монет из драгоценных металлов физическим лицам
«__» _____200_года

№ №	Наименование	Металл	Номинал	Цена реализации 1-ой штуки, руб. (в т.ч. НДС)	Количество, шт.	Номинальная сумма, руб.	Общая сумма, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
	ИТОГО						

Директор Департамента операций с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Документ №21 «Реестр приобретенных Банком через операционную кассу монет из драгоценных металлов у физических лиц»

«НОМОС-БАНК» (ОАО)

в Департамент бухгалтерского учета
от Департамента операций
с драгоценными металлами

РЕЕСТР
приобретенных Банком через операционную кассу монет из драгоценных металлов у физических лиц
«__» _____200_года

№ п/п	Наименование	Металл	Номинал, руб.	Цена приобретения 1 штуки за рубли	Количество, шт.	Номинальная сумма, руб.	Общая сумма, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
	ИТОГО						

Директор Департамента операций с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Документ №22 «Распоряжение на отражение плановых процентов»

Распоряжение в Департамент бухгалтерского учета на отражение плановых процентов

Дата:

Прошу отразить по счетам начисленные проценты по состоянию на _____

№ п/п	Наименование клиента	№ договора займа	Дата получения займа	Дата возврата	Масса золота унция	масса в гр, золото	База, кол-во дней в году	Итоговая ставка, %	Сумма начисленных процентов за период с __.__.__ по __.__.__ (в унциях)	цена на золото в долларах США за унцию	Сумма начисления за отч. период с __.__.__ по __.__.__ в долларах США	Итого сумма начисленых процентов на __.__.__ в долларах США	Кол-во дней на отч. дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.													
2.													

Директор Департамента операций с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Документ №23 «Распоряжение на создание и восстановление резервов на возможные потери»

В ОТДЕЛ УЧЕТА РАСЧЕТОВ И СДЕЛОК С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ
ДЕПАРТАМЕНТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

РАСПОРЯЖЕНИЕ ОТ __.__.200__г.

№ п/п	Наименование заемщика	Валюта	Сумма задолжен.	Сумма обеспечения	Необеспеченная задолженность	Группа	Процент	Сумма резервирования	Сумма корректировки	Сумма предыдущего резервирования	Не включен в НОБ-1 Приложение 283-П

1											
2											
ИТОГО								0.00	0.00	0.00	

Директор Департамента операций с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Документ №24 «Распоряжение на отражение операций неттинга (драгоценные металлы)»

Операции неттинга
Прошу отразить по счетам бухгалтерского учета исполнение по нижеперечисленным сделкам.
Дата
Договор:
Контрагент:

Металл (единица массы):

Покупка «НОМОС–БАНКом» (ОАО)							
Дата	Номер сделки	Сумма в долл.	Масса	Металл	Масса в унциях	Сумма	Валюта
	Итого:						

Продажа «НОМОС–БАНКом» (ОАО)							
Дата	Номер сделки	Сумма в долл.	Масса	Металл	Масса в унциях	Сумма	Валюта
	Итого:						

Требование «НОМОС-БАНКа» (ОАО) к Контрагенту. _____
Реквизиты
Металл

Через мет.счет «НОМОС-БАНКа» (ОАО) у Контрагента

Директор Департамента операций с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Предоплата по сделке № ___ от _____-_____ vd _____
(сумма сделки)

Оконч.оплата по сделке № ___от _____ vd_____=_____ по курсу на ЕТС
(сумма сделки)

Документ №25 «Распоряжение на списание таможенных расходов»

__.__.200__г.

В Департамент бухгалтерского учета

Прошу списать следующие суммы таможенных расходов:

№	Металл	Количество золото- хим серебро-лиг	№декларации	Таможенный сбор, руб	списание	контраг ент
1						
2						

Директор Департамента операций
с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Документ №26
«Служебная записка на постановку на внебалансовый учет Договора купли-продажи слитков»

Департамент бухгалтерского учета

СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА

__.__.200__

Прошу поставить на внебалансовый учет Договор купли-продажи слитков золота № _____ (уч № ГОХРАНА _____ от __.__.200__г.) с _____, на массу золота _____ гр. Договор действует до _____. Золото оплачивается по цене _____ и рассчитанной по официальному курсу _____.

Директор Департамента операций
с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Исполнитель
Вн.тел.

Документ №27
«Служебная записка на перечисление денежных средств в счет оплаты таможенных платежей»

Департамент бухгалтерского учета

СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА

__.__.200__

Прошу перечислить _____(_____), в счет оплаты таможенных платежей (аванс)-специальный пост таможенный.

по реквизитам:
Получатель:
Банк получателя:

(при заполнении п/п руководствоваться приказом Минфина России от 24.11.04 № 106н «Об утверждении правил указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему РФ»)

Директор Департамента операций
с драгоценными металлами И.О.Фамилия

Исполнитель
Вн.тел.

Документ №28 «Распоряжение на выдачу кредита по SWIFT»

Департамент международных расчетов и валютного контроля

СЛУЖЕБНАЯ ЗАПИСКА

__.__.200__

Прошу перечислить денежные средства /наименование клиента/ по Договору о _____ № _____ от __.__.200__года в размере _____ (_____) со счета _____ по следующим реквизитам:

Полное наименование:
Сокращенное наименование:

Местонахождение:

Почтовый адрес:

Банковские реквизиты:

Начальник Отдела
сопровождения кредитных проектов **И.О.Фамилия**

Исполнитель
Вн.тел.

Документ №29
«Распоряжение по отражению операции получения покрытия по банковской гарантии»

РАСПОРЯЖЕНИЕ Дата _____ Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями по **Договору о предоставлении банковской гарантии _____ от __.__.__** Тип операции **Получение покрытия по банковской гарантии** Вкладчик _____ Резидент/Нерезидент _____ Договор № **_____ __.__.200__** Сумма по договору ____ _____ Срок обеспечения по гарантии: с _____ по _____ Счет покрытия _____
Примечания
Начальник Отдела сопровождения кредитных проектов И.О.Фамилия
ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ДБУ ДМРиВК

Документ №30
«Распоряжение по отражению операции по возврату покрытия по банковской гарантии»

РАСПОРЯЖЕНИЕ Дата _____

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями по **Договору о предоставлении банковской гарантии _____ от __.__.__**

Тип операции **Возврат покрытия по банковской гарантии**
Вкладчик _____
Резидент/Нерезидент _____
Договор № _____ **__.__.200__**
Сумма по договору ____ _____ Срок обеспечения по гарантии: с _____ по _____
Счет покрытия _____

Примечания

Начальник Отдела сопровождения кредитных проектов И.О.Фамилия

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

ДБУ ДМРиВК

Документ №31 «Распоряжение по отражению операций по гарантии»

В отдел учета банковских продуктов
и операций с клиентами

Р А С П О Р Я Ж Е Н И Е № ____ от _____

Клиент
(Наименование клиента «НОМОС-БАНКа» (ОАО))

Гарантии NN NN
(Наш референс) (референс инобанка)

Дата выставления [ ] Срок действия [ ]

Сумма гарантии Валюта гарантии
(Цифрами) (Код валюты)
Гарантия выставлена в пользу:

Банк, выдавший контр-гарантию –
Банк, подтвердивший гарантию-
Гарантия выставлена по приказу

Прошу отразить по счетам бухгалтерского учета следующее:

[ ] списать покрытие в сумме
(Сумма покрытия цифрами, код валюты покрытия)
со счета No. в сумме
(Номер счета клиента) (Сумма списания с клиента цифрами, код валюты)

по кросс-курсу на дату

(Котировка валют) (Дата котировки валют)

[ ] с последующей корректировкой на дату платежа

[ ] без последующей корректировки на дату платежа

[ ] списать комиссию в сумме

(Сумма комиссии цифрами, код валюты комиссии)

со счета No. в сумме

(Номер счета клиента) (Сумма списания с клиента цифрами, код ватюты)

Особые отметки:

Начальник управления
документарных операций И.О.Фамилия

Документ №32

«Распоряжение на отражение операций по выставленному аккредитиву в иностранной валюте»

В отдел учета банковских продуктов
и операций с клиентами

Р А С П О Р Я Ж Е Н И Е № от

Клиент

(Наименование клиента «НОМОС-БАНКа» (ОАО))

Аккредитив No. No.

(Наш референс) (референс инобанка)

Дата открытия [ ] Дата предоставления док-ов[ ] Дата оплаты док-ов[ ]

Период постфинансирования с [ ] по [ ] Ставка [ ] %

[ ] экспортный [ ] отзывный [ ] подтвержденный [ ] револьвернный

[ ] импортный [ ] безотзывный [ ] трансферабельный [ ] % покрытия

Сумма аккредитива Валюта аккредитива

(Цифрами) (Код валюты)

Аккредитив открыт в пользу

(Наименование получателя средств по аккредитиву, страна)

Аккредитив открыт по приказу

(Наименование плательщика по аккредитиву, страна)

Исполняющий банк

(Наименование банка, страна)

Прошу отразить по счетам бухгалтерского учета следующее:

[ ] списать покрытие в сумме

(Сумма покрытия цифрами, код валюты покрытия)

со счета No в сумме

(Номер счета клиента) (Сумма списания с клиента цифрами, код валюты)

по кросс-курсу на дату

(Котировка валют) (Дата котировки валют)

[ ] с последующей корректировкой на дату платежа

[ ] без последующей корректировки на дату платежа

[ ] списать комиссию в сумме

(Сумма комиссии цифрами, код валюты комиссии)

со счета No. в сумме

(Номер счета клиента) (Сумма списания с клиента цифрами, код валюты)

(Вид комиссии согл.Тарифа Банка) (Тарифная ставка с указ-ем min и max)

[ ] приняты
} ТРД _____ дата

[ ] получены (Наименование организации) (Дата получения /принятия/ док-тов)

[ ] выданы
} ТРД кому_____дата
[ ] отосланы (Наименование организации) (Дата выдачи /отправки/ док-тов)
[ ] оплачены ТРД кем_____дата _____
(Наименование организации) (Дата оплаты док-тов)
референс [ ] credit advice No. [ ] с расхождением
[ ] Payment order No.P/O [ ] без расхождения
на сумму
(Сумма документов цифрами, код валюты)
Особые отметки:

Приложения:
(количество и опись приложенных к распоряжению документов)

Начальник управления документарных операций И.О.Фамилия

Документ №33 «Распоряжение по начислению плановых процентов по аккредитивам, открытым с условием постфинансирования»

РАСПОРЯЖЕНИЕ В ОТДЕЛ УЧЕТА БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ

Прошу начислить плановые проценты по состоянию на __.__.200__г. по аккредитивам, открытым с условием постфинансирования

N аккредитива	Аппликант	Банк	Счета для учета партий по постфинансированию	Валюта	Сумма партий ТРД	Итого	% ставка годовых	Дата начала расчета плановых %	Сумма % в валюте за отч. период	Кол-во дней	Итого сумма плановых процентов с начала периода

Начальник Управления документарных операций _____ И.О.Фамилия

Документ №34 «Сведения о созданных и восстановленных резервах на возможные потери (аккредитивы/гарантии)»

Сведения о созданных и восстановленных резервах на возможные потери по состоянию на ___ _____ 200__ г.
(1 USD = руб., 1 EUR = руб.)

№ п/п	Наименование заемщика	Номер счета	Валюта счета	Сумма задолженности в валюте счета	Группа риска	Процент	Сумма созданного резерва		Новая группа риска (категория качества)	Новый процент	Изменения суммы «+», «-»	Включен в НОБ-0 Не включен в НОБ-1
					вход.	исход.	входящая	исходящая				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

_____

Начальник Управления документарных операций _____ И.О.Фамилия

Документ №35 «Распоряжение по отражению операций купли-продажи ценных бумаг»

Распоряжение в ДБУ

Дата: _____

1.Прошу осуществить бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми в портфеле «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»:

Наименование ЦБ: _____

Гос. номер: _____ ISIN: _____

Куплено ЦБ, шт.	Куплено в портфель	Продано ЦБ, шт.	Продано в портфель	Сумма покупки без НКД\ Списываемая балансовая стоимость при продаже, руб.	Сумма продажи, без НКД, руб.	УНКД при покупке/УНКД, списанный при продаже, руб.	ПКД, полученный при продаже, руб.	Списанный при продаже начисленный дисконт, руб.	Списанный при продаже начисленный ПКД, руб.	Затраты при покупке отнесенные на вложения, руб.	Затраты при покупке отнесенные на расходы, руб.	Затраты при продаже, руб.	Финансовый результат, руб.	Куплено в РЕПО	Продано из РЕПО

2.Прошу осуществить бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи»:

Куплено ЦБ, шт.	Куплено в портфель	Продано ЦБ, шт.	Продано в портфель	Сумма покупки без НКД\ Списываемая балансовая стоимость при продаже, руб.	Сумма продажи, без НКД, руб.	УНКД при покупке/УНКД, списанный при продаже, руб.	ПКД, полученный при продаже, руб.	Списанный при продаже начисленный дисконт, руб.	Списанный при продаже начисленный ПКД, руб.	Затраты при покупке отнесенные на вложения, руб.	Затраты при покупке отнесенные на расходы, руб.	Затраты при продаже, руб.	Финансовый результат, руб.	Куплено в РЕПО	Продано из РЕПО
0		*0*		*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*		

3.Прошу осуществить бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, учитываемыми в портфеле «удерживаемые до погашения»:

Уполномоченный сотрудник ДОУиКФО_____

Документ №36 «Распоряжение по отражению операций по сделкам прямого РЕПО»

Распоряжение в ДБУ от _____

Просим отразить в балансе Банка проводки по сделкам прямого РЕПО без прекращения признания ценных бумаг

Место совершения сделки	Дата договора	Номер договора	Контрагент	Наименование ЦБ	Количество ЦБ, шт.	Дата расчетов 1 части РЕПО поставка / оплата	Дата расчетов 2 части РЕПО поставка / оплата	Валюта сделки / расчетов	Дата открытия / закрытия короткой позиции	Покупная стоимость ЦБ, переданных без прекращения признания, руб.	Уплаченный ПКД по ЦБ, переданным без прекращения признания, руб.	Начисленный ПКД по ЦБ, переданным без прекращения признания, руб.	Начисленный дисконтный доход по ЦБ, переданным без прекращения признания, руб.	Общая сумма 1 части РЕПО (с ПКД для облигаций), руб. Сумма привлечения.	Общая сумма 2 части РЕПО (с ПКД для облигаций), руб.	Комиссия биржи, руб.	Начисление процентов по привлеченным денежным средствам на дату отчета, руб.	Итоговая сумма начисленных процентов по привлеченным денежным средствам, руб.	Примечание

Уполномоченный сотрудник ДОУиКФО

Документ №37 «Распоряжение по отражению операций по сделкам обратного РЕПО»

Распоряжение в ДБУ от _____

Учет сделок обратного РЕПО без признания на счетах раздела «В» и счетах размещенных средств. Переоценка сделок на счетах раздела «В». Начисление процентов по размещенным средствам. Создание и восстановление резерва по размещенным средствам и начисленным процентам.

Место совершения сделки	Дата заключения сделки / договора	Номер сделки/ договора	Контрагент	Наименование ЦБ, номер гос.регистрации, ISIN	Кол-во ц/б,шт.	Валюта сделки / расчетов	Дата расчетов по 1 части РЕПО поставка/ оплата	Дата расчетов по 2 части РЕПО поставка/ оплата	Общая сумма сделки 1 части РЕПО, руб. (для отражения на счетах размещенных средств)	Биржевая комиссия	Остаток на счете 91314 на начало дня/до переоценки, руб.	Сумма переоценки счета 91314, руб. «+» - положит. переоценка «-» - отрицат. переоценка, руб.	Остаток на счете 91314 на конец дня, руб.	Ставка резерва % по контрагенту по размещенным средствам	Категория обеспечения	Сумма резерва по размещенным ср-вам, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Создание (+) / восстановление (-) резерва по размещенным средствам на отчетную дату	Начисление процентов по размещенным денежным средствам на дату отчета, руб	Общая сумма начисленных процентов на счете 47427 на дату отчета, руб	Общая сумма начисленных процентов по размещенным денежным средствам, руб	Сумма резерва по начисленным %%	Создание (+) / восстановление (-) резерва по начисленным %% на отчетную дату	Принцип получения дохода	Примечание
18	19	20	21	22	23	24	25

Уполномоченный сотрудник ДОУиКФО_____

Документ №38 «Распоряжение по отражению операций по начислению ПКД и дисконта по ценным бумагам, учитываемым в портфелях 1, 2 и 3 категории, и переданным в прямое РЕПО»

Распоряжение в ДБУ от _____

Дата операции: ДД.ММ.ГГ

Прошу отразить по балансу операции по начислению процентного (купонного) дохода (ПКД), дисконта согласно распоряжению

			По покупкам					По сделкам РЕПО			
Наименование ценной бумаги	Номер гос.регистрации ценной бумаги	Ставка по группе риска	Количество ценных бумаг	Начислить ПКД	Начислить Дисконт	Дата начисления/Дата погашения	Контрпартнер / Номер договора	Количество ценных бумаг	Начислить ПКД	Начислить дисконт	Дата начисления
1-я категория (оцениваемые по справедливой стоимости)											
Итого:											
2-я категория (Имеющиеся в наличии для продажи)											
				0				0			
Итого:											
3-я категория (удерживаемые до погашения)											
Итого:											
Начисление купона по счетам 22/23 накануне погашения 5-я категория (Приобретённые без первоначального признания)											
Итого:											
Итого:											

Уполномоченный сотрудник ДОУиКФО_____

Документ №39 «Распоряжение по отражению операций переоценки ценных бумаг»

Распоряжение в ДБУ

Дата:

Прошу произвести бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг, учитываемых в портфеле «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Наименование/ номер гос.рег./ ISIN	Количество на балансе,шт.	Кол-во на балансе в прямом РЕПО, шт.	Остаток на счете вложений (тело),руб.	Остаток на счете ВложЦБ_18, руб.	Остаток на счете УНКД, руб.	Остаток на счете УНКД_18, руб.	Остаток на счете ПКД, руб.	Остаток на счете ПКД_18, руб.	Остаток на счете начисленного дисконта, руб.	Остаток на счете начисленного дисконта по прямому РЕПО, руб.	Затраты, отнесенные на стоимость вложений, руб.	Справедливая стоимость на дату переоценки, руб./%	Сумма переоценки на предыдущую дату, руб.	Сумма переоценки за день, руб «+» - положит. переоценка «-» - отрицат. переоценка	Сумма переоценки на конец текущего дня, руб.
	Описание														

Прошу произвести бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг, учитываемых в портфеле «имеющиеся в наличии для продажи»

Наименование/ номер гос.рег./ ISIN	Количество на балансе,шт.	Кол-во на балансе в прямом РЕПО, шт.	Остаток на счете вложений (тело),руб.	Остаток на счете ВложЦБ_18, руб.	Остаток на счете УНКД, руб.	Остаток на счете УНКД_18, руб.	Остаток на счете ПКД, руб.	Остаток на счете ПКД_18, руб.	Остаток на счете начисленного дисконта, руб.	Остаток на счете начисленного дисконта по прямому РЕПО, руб.	Затраты, отнесенные на стоимость вложений, руб.	Справедливая стоимость на дату переоценки , руб./%	Сумма переоценки на предыдущую дату, руб.	Сумма переоценки за день, руб «+» - положит. переоценка «-» - отрицат. переоценка	Сумма переоценки на конец текущего дня, руб.
	0														
Описание															

Уполномоченный сотрудник ДОУиКФО_____

Документ №40 «Распоряжение по отражению операций по наличным срочным сделкам и сделкам РЕПО на на счетах раздела «Г». Переоценка сделок на счетах раздела «Г»»

_____

Учет наличных/срочных сделок и сделок РЕПО на счетах раздела «Г». Переоценка сделок на счетах раздела «Г».

Место совершения сделки	Дата договора	Номер договора	Признак РЕПО	Контрагент	Наименование ЦБ	Кол-во ц/б,шт.	Тип сделки (покупка/ продажа)	Дата поставки (план)	Дата оплаты (план)	Валюта сделки	Сумма сделки (без НКД для облигаций)	НКД для облигаций
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Общая сумма сделки (с НКД для облигаций)	Рыночная цена ЦБ на предыдущую дату, руб./%	Рыночная цена ЦБ на дату переоценки, руб./%	Рыночная стоимость требований/ обязательств по ц/б на дату переоценки, руб. (без НКД для облигаций)	Сумма переоценки, руб. «+» - положит. переоценка «-» - отрицат. переоценка	Дней до исполнения оплаты	Дней до исполнения поставки ц/б	Переоцениваемая \ Непереоцениваемая	Изменение базового актива,%	Ставка резерва,%	Сумма резерва, рублей	Создание(+) / восстановление(-) резерва на отчетную дату	Примечание
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26

Уполномоченный сотрудник ДОУиКФО

Документ №41 «Распоряжение по отражению операций по короткой позиции из обратного РЕПО»
Распоряжение в ДБУ от _____

Просим отразить в балансе банка проводки по короткой позиции из обратного РЕПО без признания.

Сделка продажи или прямого РЕПО (короткая позиция)										**Сделки обратного РЕПО**								
Место совершения сделки	Дата заключения сделки / договора	Номер сделки/ договора	Наименование контрагента	Наименование ЦБ, номер гос. регистрации, ISIN	Кол-во ц/б, шт.	Дата поставки / оплаты 1 часть	Дата поставки/ оплаты 1 часть (только для РЕПО)	Валюта сделки / расчетов	Сумма требований в валюте требования (без переоценки) (только для РЕПО), руб	Место совершения сделки	Дата заключения сделки / договора	Номер сделки/ договора	Наименование контрагента	Кол-во ц/б, шт.	Дата поставки / оплаты 1 часть	Дата поставки/ оплаты 2 часть	Сумма списания с 91314 счета в валюте счета (без учета переоценки за отчетный день) / Сумма обязательств, руб	Сумма обязательств, руб

Уполномоченный сотрудник ДОУиКФО_____

Документ №42 «Распоряжение по отражению операций по собственным сделкам (внебиржевой рынок)»

Распоряжение в ДБУ по собственным сделкам «НОМОС-БАНКа» (ОАО) (внебиржевой рынок)

Дата распоряжения:

_____

Номер п/п	Дата заключения сделки	Номер сделки	Торговая площадка	Дата договора	№ Договора	Вид сделки	Клиент	Номер и наименование счета ДЕПО КЛИЕНТА	Место хранения	Контрагент	Номер и наименование счета ДЕПО КОНТРАГЕНТА	Место хранения	Клиент контрагента	Условия сделки	Наименование ц/б. Эмитент	Количество ц/б, шт	
	Валюта сделки	Цена в валюте сделки	Сумма без НКД в валюте сделки	НКД в валюте сделки	Сумма с НКД в валюте сделки	Валюта платежа	Сумма оплаты в валюте платежа на дату распоряжения	Комиссия брокера без НДС	НДС	Плановая дата поставки	Фактическая дата поставки	Плановая дата оплаты	Фактическая дата оплаты	Номер и наименование счета списания	Номер и наименование счета зачисления	Примечания	Код валютных операций

Примечание:

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиФКО _____

Отметки об исполнениии:

ДБУ _____ ФИО:_____

Документ №43 «Распоряжение по отражению операций по брокерским сделкам (внебиржевой рынок)»

Распоряжение в ДБУ по брокерским сделкам «НОМОС-БАНКа» (ОАО) (внебиржевой рынок)

Дата распоряжения: _____

Номер п/п	Дата заключения сделки	Номер сделки	Торговая площадка	Дата договора	№ Договора	Вид сделки	Клиент	Номер и наименование счета ДЕПО КЛИЕНТА	Место хранения	Контрагент	Номер и наименование счета ДЕПО КОНТРАГЕНТА	Место хранения	Клиент контрагента	Условия сделки	Наименование ц/б. Эмитент	Количество ц/б, шт	

	Валюта сделки	Цена в валюте сделки	Сумма без НКД в валюте сделки	НКД в валюте сделки	Сумма с НКД в валюте сделки	Валюта платежа	Сумма оплаты в валюте платежа на дату распоряжения	Комиссия брокера без НДС	НДС	Плановая дата поставки	Фактическая дата поставки	Плановая дата оплаты	Фактическая дата оплаты	Номер и наименование счета списания	Номер и наименование счета зачисления	Примечания	Код валютных операций

Примечание:

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиФКО _____

Отметки об исполнениии:

ДБУ _____ ФИО:_____

Документ №44 «Распоряжение по отражению операций по авалированию векселей (по погашению авалированных векселей)»

РАСПОРЯЖЕНИЕ в ДБУ от «____»_____200 года.

Прошу отразить в бухгалтерском учете операции по авалированию векселей (по погашению авалированных векселей):

Дата	№ тикета	Договор	Дата дог.	Контрагент	Кол-во, шт.	Параметры авалируемых векселей							Дата передачи векселей для проставления аваля	Дата возврата авалированных векселей
						Номинал	Ед. изм.	Серия	№	% ставка	Дата составления	Дата погашения		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Сумма аваля	Ед. изм.	Сумма вознаграждения	Сумма по бал. рублей	Дисконт/ доход/ проценты	Ед. изм.	Дата оплаты	Предъявитель	Сума оплаты	Дата оплаты	Дата передачи векселей	Примечание			

16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27			

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиФКО _____

Отметка об исполнении: *ДБУ*_____/ /

Документ №45 «Распоряжение по отражению брокерских операций с собственными векселями»

Брокерские операции с собственными векселями

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Дата «____»_____200 года.

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенной сделки:

Дата	№ тикета	Контрагент	Операция	Валюта	Дата поставки		Сумма сделки	Вознаграждение по сделке	Дата оплаты		примечание
					План	Факт			План	Факт	

По векселям:

Векселедатель	Номинал	Валюта	Серия	Номер	% ставка	Дата составления	Срок платежа по векселю	примечание
«НОМОС-БАНК» (ОАО)								
«НОМОС-БАНК» (ОАО)								
«НОМОС-БАНК» (ОАО)								

Итого

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиКФО

Отметка об исполнении

ДБУ _____ ( )

УДО _____( )

ФИО исполнителя

Документ №46 «Распоряжение по отражению операций по выпуску векселей»

РАСПОРЯЖЕНИЕ _____ от __.__.200_

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по собственным векселям.

_____
Тип операции: **ВЫПУСК ВЕКСЕЛЯ**
Номер векселя **____** Серия: _____ Номер бланка: _____ Дата сост.: **__.__.200_**
Номинал:_____ Валюта: ___ Проц. ставка: ___
Оговорка погашения: _____
Первый векселедержатель: _____
Цена продажи: **_____** Дисконт: **_____-**
Договор № _____ от **__.__.200_ .**
Примечание: _____

ПОДПИСЬ

ДОУиКФО _____

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

ДБУ _____

УДО _____

СХЕМА ОПЕРАЦИЙ

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	Кредит	Код вал	Сумма	Назначение

РАСПОРЯЖЕНИЕ _____ от __.__. 200_

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по собственным векселям.

_____
Тип операции: **ПОГАШЕНИЕ ВЕКСЕЛЯ**

Номер векселя ____ Серия: _____ Номер бланка: _____ Дата сост.: __.__.200_
Номинал:_____ Валюта: ___ Проц. ставка: ___
Оговорка погашения: _____
Первый векселедержатель: _____
Цена продажи: _____ Дисконт: _____-
Предъявитель: _____

Цена погашения: _____ Дисконт _____

Сумма выплачиваемых процентов: _____ (в т.ч. ранее нач. _____)

Договор № _____ от __.__.200_
Примечание: _____

ПОДПИСЬ

ДОУиКФО _____

УДО _____

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

ДБУ _____

СХЕМА ОПЕРАЦИЙ

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	Кредит	Код вал	Сумма	Назначение

Документ №48
«Распоряжение по отражению операций в соответствии с условиями заключенных сделок с собственными векселями (закрытие дня)»

РАСПОРЯЖЕНИЕ _____ от __.__. 200_

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по собственным векселям.

Тип операции: **Закрытие дня**

Валюта :

Векселедержатель	Номер	Номинал	Дата составления	Погашение Не ранее Не позднее	%-ая ставка	Сумма размещения	%% к доначислению	Общая сумма процентов общая	Дисконт к доначислению	Остаток на счете 52503

ПОДПИСЬ

Бэк-офис _____

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

*ДБУ*_____
*Бланки погашенных векселей получены*_____
*УДО*_____

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ ***СХЕМА ОПЕРАЦИЙ***

Дебет	Кредит	Код вал	Сумма	Назначение

Документ №49 «Распоряжение по созданию/ восстановлению и отражению резервов по операциям с учтенными векселями»

РАСПОРЯЖЕНИЕ
От «___»_____200 года

Прошу скорректировать и отразить по соответствующим балансовым счетам резервы по учтенным векселям в соответствии с Инструкцией от 26 марта 2004 года № 254-П.

Векселедатель:

Серия	Номер	Номинал	Валюта	Дата составления	Погашение не раньше	Погашение	Проц. ставка	Ставка Дисконта (доходность)	Сумма	Категория качества	Ставка резерва	Сумма резерва	Обеспечен II категории	Описание обеспечения	корректировка «+» создан «-» восстановление
															Итого Сумма резерва

Схема операции

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	Кредит	Сумма	Назначение

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиКФО

Документ №50 «Распоряжение по корректировке и отражению резервов по операциям с учтенным векселям»

Распоряжение в бухгалтерию от

Прошу скорректировать и отразить по соответствующим балансовым счетам резервы по учтенным векселям и начисленным процентам в соответствии с Инструкциями ЦБ РФ от 26 марта 2004 года №254-П и от 20 марта 2006 года №283-П.

Векселедатель	Серия	Номер	Номинал	Валюта номинала	Дата Составления	Погашение не ранее	Погашение не позднее	Проц ставка	Дата Покупки	Ставка дисконта	Покупная стоимость	Валюта сделки	Категория качества	Ставка резерва	Обеспечение, категория	Описание обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Сумма обеспечения (если кат. Обеспеч нет, то сумма =0)	Общая сумма резерва на покупную стоимость	Сумма резерва на покупную стоимость на пред-ю дату	Корректировка резерва на покупную стоимость "+" - создание "-" - восстановление	Общая сумма начисленных %	Начисленные %	Общая Сумма резерва на начисленные %	Сумма резерва на начисленные % на пред-ю дату	Корректировка резерва на начисл % "+" - создание "-" - восстановление	Общая Сумма резерва на начисленный дисконт	Сумма резерва на начисленный дисконт на пред-ю дату	Корректировка резерва на начисл дисконт "+" - создание "-" - восстановление
18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29

Схема операции

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	Кредит	Сумма	Назначение

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиФКО

Документ №51 «Распоряжение по отражению собственных операций Банка с векселями других эмитентов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок
по векселям других эмитентов

Дата _____

Тип операции _____
Контрагент _____
Договор от _____

Дата поставки « » Дата оплаты « » Валюта сделки _____

Серия, номер	Векселеда-тель	Номинал	% ставка	Дата составления	Дата погашения	Цена покупки	Цена продажи	Доход от сделки

Комментарий _____

Схема операций

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	Кредит	Сумма	Назначение

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиФКО

Отметки об исполнении

ДБУ ДМРиВК УДО

Документ №52 «Распоряжение по отражению клиентских операций векселями других эмитентов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок **по векселям других эмитентов**

Тип операции Дата _____

Клиент
Контрагент

Договор ____ от _____ Тикет _____

Дата поставки _____ Дата оплаты _____ Валюта сделки _____

Серия, номер	Векселедатель	Номинал	% ставка	Дата составления	Дата погашения	Сумма сделки	Сумма сделки с учетом комиссии	Сумма комиссионного вознаграждения

Комментарий:

СХЕМА ОПЕРАЦИЙ

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	Кредит	Сумма	Назначение

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиФКО

Отметки об исполнении

ДБУ ДМРиВК УДО

Документ №53 «Распоряжение по начислению процентов по векселям других эмитентов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ _____ от _____

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по векселям других эмитентов.

Тип операции: **Закрытие дня**

Валюта : 810

Векселедатель	Номер	Номинал	Дата составле-ния	Погашение не ранее не позднее	%-ая ставка	%% к доначислению	Дисконт к доначислению

ПОДПИСЬ

ДОУиКФО_____

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

ДБУ_____

УДО_____

СХЕМА ОПЕРАЦИЙ

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	Кредит	Сумма	Назначение

Документ №54 «Распоряжение по отражению операций продажи депозитных сертификатов»

РАСПОРЯЖЕНИЕ_____от «__»_____200 года

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по депозитным сертификатам.

_____

Тип операции: ПРОДАЖА ДЕПОЗИТНОГО СЕРТИФИКАТА

Номер депозитного сертификата _____Номер бланка:_____Дата сост.: « ___»_____200 года

Номинал:_____Проц. Ставка: _____Проц. Ставка досрочного учета:____
Дата предъявления: _____«_____»_____
Приобретатель:_____
Договор№_____от _____«_____»_____
Примечание:

ПОДПИСЬ

ДОУиКФО_____

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

ДБУ_____

УДО_____

СХЕМА ОПЕРАЦИЙ

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	**Кредит**	**Код валюты**	**Сумма**	**Назначение**

РАСПОРЯЖЕНИЕ_____от «__»_____200 года

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по депозитным сертификатам.

Тип операции: Закрытие дня

Приобретатель	**Номер**	**Номинал**	**Дата составления, дата погашения**	**%-ая ставка**	**%% к доначислению**	**Сумма процентов общая**	**Депозитный счет, счет для начисления,%**	**Депозитный счет, счет для начисления% при истекшем сроке**

ПОДПИСЬ

ДОУиКФО_____

ОТМЕТКИ ОБ ИСПОЛНЕНИИ

ДБУ_____

ДМРиВК_____

Контролер_____

УДО_____

СХЕМА ОПЕРАЦИЙ

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	**Кредит**	**Код валюты**	**Сумма**	**Назначеиие**

РАСПОРЯЖЕНИЕ_____от «__»_____200 года

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок по депозитным сертификатам.

Тип операции : ПОГАШЕНИЕ ДЕПОЗИТНОГО СЕРТИФИКАТА

Номер депозитного сертификата _____Номер бланка:_____Дата сост.: « ___»_____200 года

Номинал:_____Проц. Ставка: _____Проц. Ставка досрочного учета:____
Срок оплаты по сертификату: «___»_____200 года

Сумма выплачиваемых процентов:_____в том числе ранее начисленных: _____

Приобретатель:_____

Предъявитель:_____

Договор № _____от «_____»_____200 года

Примечание:_____

СХЕМА ОПЕРАЦИЙ

ВЫПОЛНИТЬ ПРОВОДКИ

Дебет	Кредит	Код валюты	Сумма	Назначение

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиФКО

Документ №57 «Распоряжение по отражению срочных сделок»

Дата «__»_____200 года

Распоряжение

Прошу произвести необходимые операции в соответствии с условиями заключенных сделок:

Дата	Договор	Контрагент	Тип сделки	Тип опциона	Наименование ценной бумаги	Номер, серия	Номинальная стоимость ценной бумаги	Валюта	Дата составления ценной бумаги	Дата погашения ценной бумаги	Срок исполнения опциона	Отм. об исп.	Цена исполнения опциона	Сумма Премии по опциону	Валюта	Срок уплаты премии по опциону	Отм. Об исполнении	Условия платежа

Подпись уполномоченного сотрудника ДОУиФКО

Отметка об исполнении **(наименование структурного подразделения** /_____/
ФИО исполнителя

Документ №58 «Акт о целевом использовании материальных запасов»

«НОМОС-БАНК» (ОАО)

УТВЕРЖДАЮ
ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ
_____ И.О.Фамилия
«_____» _____200 г.

А К Т

Мы, нижеподписавшиеся, составили настоящий акт о том, что нижеперечисленные материальные запасы были использованы для нужд Банка в соответствии с целевым назначением:

Дата приобретения Материальных запасов	Сумма, руб.	Наименование материальных средств, кол-во, ед.	Куда переданы материальные запасы, где установлены

Общая сумма:

Председатель комиссии (приказ N от)

Члены комиссии

Документ №59 «Акт об установке автопринадлежностей»

«УТВЕРЖДАЮ»

Вице-Президент «НОМОС-БАНКа» (ОАО)

_____ И.О.Фамилия

«____»_____200 г.

АКТ

Мы нижеподписавшиеся, составили настоящий акт о том, что на автомобиль гос. № _____были приобретены и установлены следующие автопринадлежности:

№ п/п	Наименование	Количество, шт.	Цена за 1 единицу наименования	Цена

Итого: _____руб._____коп. Общая сумма расходов составила

Настоящий акт является основанием для списания средств на расходы по содержанию автотранспорта, используемого Управлением транспортного обеспечения.

Председатель комиссии:

Члены комиссии:

Водитель:

Документ №60 «Акт
передачи дебиторской задолженности за товары и услуги на баланс филиала»

«УТВЕРЖДАЮ»

Вице-Президент «НОМОС-БАНКа» (ОАО)

_____ И.О.Фамилия

«____»_____200 г

АКТ
Передачи дебиторской задолженности за товары и услуги на баланс
_____«____»_____200_г.
(наименование филиала)

Дата оплаты	№ платежного поручения	Сумма оплаты	Назначение	Поставщик
	ИТОГО			

Вице-Президент _____ /И.О.Фамилия/

Управляющий_____ /И.О.Фамилия/
филиалом

Главный бухгалтер _____ /И.О.Фамилия/
(Зам. Главного бухгалтера)

Главный бухгалтер_____ /И.О.Фамилия/
(Зам. Главного бухгалтера)

«_____»_____200 г.

Документ №61 «Требование
на отпуск материальных ценностей со склада»

ТРЕБОВАНИЕ №
НА ОТПУСК МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ СО СКЛАДА

1. Для
2. Через _____ 3. Подпись получателя_____
(Фамилия.И.О. получателя)
4. По доверенности № _____от_____
5. Цель использования ценностей обеспечения деятельности филиала

№	Наименование	Ед. изм.	Количество		Отп. кол. складом	Цена	Сумма
1			Треб.	Разр.			
2							

Затребовал
Должность и подпись

Отпуск разрешаю: _____
Должность лица, разрешившего отпуск, его подпись

Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера и др.)_____

Отпустил _____

Документ №62 «Накладная на передачу материальных ценностей»

«НОМОС-БАНК» (ОАО)

_____
(наименование кредитной организации)

НАКЛАДНАЯ N _____ "__" _____ года.
НА ПЕРЕДАЧУ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

от _____
(фамилия должностного лица, отпускающего ценности)
к _____
(фамилия должностного лица, принимающего ценности)
в связи _____
(указать причину)

N п/п	Номенкл.№	Наименование ценности	Инвен-тарный номер	Един. измерения	Кол-во	Цена	Сумма	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		ИТОГО	X	X	X	X		

Передачу разрешаю _____
(подпись)

Согласовано: _____
_____
_____

Сдал _____ Принял _____
(подпись) (подпись)

«НОМОС-БАНК» (ОАО)

_____
(наименование кредитной организации)

ПРИХОДНАЯ НАКЛАДНАЯ N ____
от "__" _____ года.

Принято от _____
(указывается фамилия, имя, отчество лица,
_____
сдающего ценности)
приобретенные в _____
(указывается, где куплены ценности)
_____
по _____
(указывается дата и номер документа)
следующие материальные ценности:

N п/п	Номенкл.№	Наименование ценностей	Един. измер.	Количество	Цена	Сумма	Примечание
		ИТОГО	X	X	X		

принято ценностей на сумму
(прописью) _____
_____
_____

Принял _____ Сдал _____
(подпись и разборчиво фамилия) (подпись и разборчиво фамилия)

Документ №64
«Реестр путевых листов за пользование служебными автомобилями с использованием топливных карт»

Департамент бухгалтерского учета
«НОМОС-БАНКа» (ОАО)

РЕЕСТР путевых листов
за пользование служебными автомобилями
с использованием топливных карт

за расчетный период
с «___»_____200 по «___»_____200 .

_____
(марка и государственный номер автомобиля)

_____
(номер микропроцессорной карты)

№	Дата составления путевого листа	Номер чека (слипа)	Количество заправленного топлива, л.	Марка заправленного топлива
1.	2.	3.	4.	5.
	ИТОГО :	X		X

Начальник структурного подразделения _____
/Ф.И.О./ подпись/

Водитель

Отметка Управления бухгалтерского учета внутрибанковских операций

Итого:

Бухгалтер:

Документ №65 «Акт инвентаризации»

АКТ инвентаризации

_____
(наименование группы инвентаризируемых объектов)

Москва Дата_____

Рабочей инвентаризационной комиссией в составе:

_____
_____

проведена инвентаризация_____
(наименование группы инвентаризируемых объектов)

по состоянию на

№ п/п	Инвентарный №	Наименование объекта	№ балансового счета	Код валюты	Числится по бухгалтерскому учету			Фактическое наличие при инвентаризации			Результаты инвентаризации (+ более, - менее)		
					к-во	Сумма (В валюте счета)	Сумма (в рублевом эквиваленте)	к-во	Сумма (в валюте счета)	Сумма (в рублевом эквиваленте)	к-во	Сумма (В валюте счета)	Сумма (в рублевом эквиваленте)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО:													

ПОДПИСИ:

Члены комиссии: _____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

_____ _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Документ №66
«Предложения о регулировании расхождений, выявленных по результатам инвентаризации»

ПРЕДЛОЖЕНИЯ*
о регулировании расхождений

Москва Дата_____

Рабочей инвентаризационной комиссией в составе:
председатель_____
(ф.и.о.)
члены комиссии_____
(ф.и.о.)
по состоянию на года была проведена инвентаризация
_____
(наименование группы инвентаризируемых объектов)

по результатам которой выявлены расхождения с данными бухгалтерского учета.
АКТ инвентаризации от _____на сумму_____

Предлагаю следующий порядок урегулирования расхождений:

№ п/п	Наименование объекта	Результаты проверки (+ более чем на балансе, - менее)		Предложения
		К-во	Сумма	
1	2	3	4	5
1.				
2.				

Примечания (пояснения)
_____
_____

Председатель инвентаризационной комиссии _____ _____
(подпись) (ф.и.о.)

_____
*составляется по имуществу, финансовым вложениям и обязательствам, при инвентаризации которых выявлены отклонения от данных бухгалтерского учета

Документ №67 «Сводная ведомость результатов, выявленных инвентаризацией (по группам объектов)»

УТВЕРЖДАЮ
Президент «НОМОС-БАНКа» (ОАО)

_____ И.О. Фамилия
«___»_____200 года

СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ
результатов, выявленных инвентаризацией (по группам объектов)
по состоянию на

Москва Дата_____

Наименование группы инвентаризируемых объектов	**Числится по данным бухгалтерского учета (итоговые суммы по Актам в валюте счета)**	**Числится по данным бухгалтерского учета (итоговые суммы по Актам в рублевом эквиваленте)**	**Результат инвентаризации**
1	**2**	**3**	**4**
ИТОГО			

ПОДПИСИ:

Постоянно действующая
инвентаризационная комиссия

_____ Ф.И.О.
_____ Ф.И.О.
_____ Ф.И.О.

Наименование Банка «НОМОС-БАНК» (ОАО)
Рег.номер Банка 2209
Адрес Банка 109240,г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.3, стр.1
Адрес ВОП
Номер операции по Реестру
Дата операции Время операции
Код вида операции

Справка
О совершении валютно-обменной операции

Выдана
Предъявлен документ
Серия документа Номер документа

Курс (кросс-курс)

Принято:
Код валюты Наименование валюты
Сумма валюты (чеков)
Количество чеков

Выдано:
Код валюты Наименование валюты
Сумма валюты (чеков)
Количество чеков

Подпись кассира

Приложение №4

к «Учетной политике «НОМОС-БАНКа» (ОАО) на 2009 год. Версия1. »

Схема нумерации лицевых счетов Банка

Номер б/счета 1-го порядка	Номер б/счета 2-го порядка	Наименование счета	Количество знаков									Признаки позиций в л/счетах для управленческого учета и отчетности	Примечание
			Номер счета 1-го порядка	Номер счета 2-го порядка	Признак валюты	Защитный ключ	Признак для отчетности	Коды филиалов/ допофисов/ отделений	Символ отчета о прибылях и убытках	Порядковый номер лицевого счета	Итого знаков в лицевом счете		
			1-3 знак	4и 5 знак	6-8 знак	9 знак	10 знак *),**), ***),****)	11-13 знак*****)	14-18 знак	последние неиспользованые знаки	20		
1	*2*	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Раздел 1 Капитал													
102	***10207-10208***	Уставный капитал	3	2	3	1	1	3	0	7	20	16-й разряд - тип акций: «обыкновенные акции»-«0», привилегированные- «2». Счета открываются в разрезе выпусков и видов акций только в головном офисе (ГО). 18-20-й разряды - номер выпуска акций	
105	***10501-10502***	Собственная доля уставного капитала	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
106		Добавочный капитал											
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	3	2	3	1	1	3	0	7	20	18-20-й разряды - номера группы имущества	
	10602	Эмиссионный доход	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Счета открываются только в ГО	
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ценных бумаг в инвалюте-«1», в рублях-«0». 14-й разряд: для акций-«1», для облигаций-«2»	

* 10-й разряд лицевых счетов учета доходов-расходов от операций в инвалюте имеет значение «1»,, от операций в рублях РФ-«0» .

** 10-й разряд лицевых счетов учета выпущенных и учтенных векселей, номинированных в инвалюте с оговоркой эффективного платежа -«1», номинированных в рублях РФ- «0».

*** 10-й разряд лицевых счетов по банковским карточкам, открытых в ГО для обслуживания клиентов ГО, филиалов, допофисов/отделений, имеет значение «7».

**** Во избежание задвоения номеров счетов, открываемых в АБС «Форпост», со счетами, открываемыми в других действующих АБС Банка, 10-й разряд лицевых счетов, открываемых в АБС «Форпост» имеет значение «8».

***** Идентификационные цифровые знаки в 11-13 разрядах используются филиалами и отделениями/допофисами согласно схеме кодировки филиалов, допофисов/отделений.

	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
107	***10701***	Резервный фонд	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Счета открываются только в ГО	
108	***10801***	Нераспределенная прибыль	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
109	***10901***	Непокрытый убыток	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
Раздел 2 Денежные средства и драгоценные металлы													
202	***20202-20210***	Наличная валюта и чеки	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Разрешается использование 15-20-го разрядов - для банкоматов. 17-20-го разрядов - для признаков ценностей	
203	***20302-20321***	Драгоценные металлы	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Для счета 20309 значение 15-го разряда: до востребования «1»; депозиты на срок до 30 дней «2»; депозиты на срок от 31 до 90 дней «3»; депозиты на срок от 91 до 180 дней «4»; депозиты на срок от 181 дня до 1 года «5»; депозиты на срок от 1 года до 3 лет «6»	
Раздел 3 Межбанковские операции													
301-306		Межбанковские расчеты											
301	***30101-30126***	Корреспондентские счета	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
302	***30202-30233***	Счета кредитных организаций по другим операциям	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
303	***30301-30306***	Расчеты с филиалами	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
304	***30401-30410***	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
306	***30601-30607***	Расчеты по ценным бумагам	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
312-329		Межбанковские привлеченные и размещенные средства											
312	***31201-31222***	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций	«0»- МБК, «1»- синдицированные кредиты, «2»- субординированные кредиты/депозиты/займы, «3»- МБК под аккредитивы с постфинансированием, «5»- средства, привлеченные по еврооблигациям,
313	***31301-31310***	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций	
314	***31401-31410***	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций	
315	***31501-31509***	Прочие привлеченные средства кредитных организаций	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций, для сделок РЕПО имеет значение «9»	

316	***31601-31609***	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций, для сделок РЕПО имеет значение «9». 15-17-й разряд - номер аккредитива. 18-20-й разряд - порядковый номер счета	«7»- привлеченные/размещенные средства по международным проектам
317	***31701-31704***	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций	
318	***31801-31804***	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций, для сделок РЕПО имеет значение «9»	
319	***31901-31909***	Депозиты в Банке России	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций	
320	***32001-32015***	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций	«0»- МБК, «1»- синдицированные кредиты, «2»- субординированные кредиты/депозиты/займы, «3»- МБК под аккредитивы с постфинансированием, «5»- средства, привлеченные по еврооблигациям, «7»- привлеченные/размещенные средства по международным проектам
321	***32101-32115***	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций	
322	***32201-32211***	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций, для сделок РЕПО имеет значение «9»	
323	***32301-32311***	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций, для сделок РЕПО имеет значение «9»	
324	***32401-32403***	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций, для сделок РЕПО имеет значение «9»	
325	***32501-32502,***	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций , для сделок РЕПО имеет значение «9»	
	32505	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		.
329	***32901-32902***	Прочие средства, полученные от Банка России	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - признак по видам операций , для сделок РЕПО имеет значение «9»	
Раздел 4 Операции с клиентами													
401	***40101-40818***	Средства на счетах	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
409	***40901-40913***	Спедства в расчетах	3	2	3	1	1	3	0	7	20		

410-426	***41001-42615***	Депозиты	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд для депозитов юр.л. в АБС «Форпост» имеет значение «8». 14-й разряд: для депозитов «Овернайт» - «5», для депозитов «Золотой» - «7»	
427-440	***42701-44007***	Прочие привлеченные средства	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд для сделок РЕПО имеет значение «9»	
441-458	***44101-45818***	Кредиты предоставленные	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
459	***45901-45917***	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	45918	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
460-473	***46001-47308***	Прочие размещенные средства	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Ранее открытые до настоящего Приказа клиентские счета не меняются, 14 разряд для сделок РЕПО имеет значение «9»	
474-479		Прочие активы и пассивы											
474		Расчеты по отдельным операциям											
	47401-47402	Расчеты с клиентами по факторинговым , форфейтинговым операциям	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд используется для целей управл.учета (для операций факторинга «1»)	
	47403-47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	47405-47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже валюты	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Возможно использование 14-го разряда для управленческого учета (по ценным бумагам «2»)	
	47407-47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: 1) по конверсионным операциям: с резидентами «0», с нерезидентами «1»; 2)по сделкам с ЦБ: с резидентами «2», с нерезидентами «3»; 3) по сделкам с ДМ: расчеты в ДМ «8», расчеты в денежном выражении «9». Возможны к использованию остальные значения разряда.	
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд для целей управл.учета «3». 15-17-й разряды - номер аккредитива. 18-20-й разряды - порядковый номер счета	
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд для целей управл учета «3». 15-17-й разряды - номер	

												аккредитива. 18-20-й разряды порядковый номер счета	
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физиических лиц	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд для операций с драгоценными металлами «4»	
	47412-47413	Операции по продаже и оплате лотерей	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-20-й разряды для значения номинала монет, начиная с последнего разряда (например,1 коп. в 20-м разряде «1»)	
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-20-й разряды для значения номинала монет, начиная с последнего разряда (например,1 коп. в 20-м разряде «1»)	
	47416	Суммы поступившие на кор.счета до выяснения	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	47417	Суммы списанные с кор.счетов, до выяснения	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	47418	Средства списанные со счетов клиентов,но не проведенные по кор.счету кред орг-ии из-за недостаточности средств	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	47419-47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	3	2	3	1	1	3	0	7	20	*не используется*	
	47422	Обязательства по прочим операциям	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: 1)по сделкам с ЦБ - расчеты с резидентами «2», расчеты с нерезидентами «3»; 2)по сделкам с ДМ -расчеты с резидентами «4», с нерезидентами «5»; 3) по РКО «6»; 4) возможны к использованию другие значения разряда.	
	47423	Требования по прочим операциям	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: 1) по сделкам с ЦБ «2»; 2) по сделкам с ДМ: расчеты с резидентами «4», с нерезидентами «5»; 3) по РКО «6»; 4) возможны к использованию другие значения разряда.	
	47425	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - резервы: по гарантиям «1»; по ЦБ «2»; по аккредитивам «3»; по операциям с ДМ «4»,;по неиспользованным кредитным линиям «5»; по РКО «6»; комиссия по гарантиям, аккредитивам, за ведение ссудного счета «7»; проценты по	

												МБК «8»; проценты по ссудам «9». 15-17-й разряды - номер аккредитива	
	47426	Обязательства по уплате процентов	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд проценты по видам привлечения: МБК «0»; синдицированные кредиты «1»; субординированные кредиты/депозиты/займы «2»; МБК под аккредитивы с постфинансированием «3»; по депозитам юр.лиц «4»; средства, привлеченные по еврооблигациям «5»; остатки на счетах клиентов «6»; привлеченные средства по международным проектам «7»; займ в ДМ «8»; сделки РЕПО «9»	
	47427	Требования по получению процентов	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - проценты по видам привлечения: кредиты, в т.ч.МБК «0»; МБК под аккредитивы с постфинансированием «3»; сделки РЕПО «4»; операции с ценными бумагами «5»; размещенные средства по международным проектам «7»; займ в ДМ «8»; ипотека «9»	
476	***47601-47609***	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
478	***47801-47804***	Вложения в приобретенные права требования	3	2	3	1	0	3	0	8	20	14-й разряд используется для целей управл.учета (для операций факторинга «1»)	
479	***47901-47902***	Активы,переданные в доверительное управление	3	2	3	1	0	3	0	8	20		
Раздел 5 Операции с ценными бумагами													
501-505		Вложения в долговые обязательства											Счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг
501	***50104-50116***	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях-«0». 14-й разряд: цена приобретения ЦБ (тело) «2»; ПКД уплаченный «3»; ПКД начисленный «4»; дисконт начисленный «5»; предварительные затраты «6». Порядковый номер для всех данного выпуска ЦБ один (значения последних разрядов лицевого счета)	
	50118	Долговые обязательства ,переданные без прекращения признания	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50120	Переоценка ценных бумаг -	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте	

		отрицательные разницы										«1», в рублях «0».	
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для акций «1», для облигаций «2»	
502	***50205-50211***	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях-«0». 14-й разряд: цена приобретения ЦБ (тело) «2»; ПКД уплаченный «3»; ПКД начисленный «4»; дисконт начисленный «5»; предварительные затраты «6». Порядковый номер для всех данного выпуска ЦБ один (значения последних разрядов лицевого счета)	
	50214	Долговые обязательства Банка России	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50219	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях «0». 14-й разряд: для акций «1», для облигаций «2»	
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
503	***50305-50313***	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях-«0».	
	50318	Долговые обязательства,переданные без прекращения признания	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: цена приобретения ЦБ (тело) «2»; ПКД уплаченный «3»; ПКД начисленный «4»; дисконт начисленный «5»; предварительные затраты «6». Порядковый номер для всех данного выпуска ЦБ один (значения последних разрядов лицевого счета)	
	50319	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях «0». 14-й разряд: для акций «1», для облигаций «2»	
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения											
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для ЦБ – 1-ая категории «1»; 2-ая Категория «2»; 3-ья категория «3».	
	50408	Процентные доходы по учтенным векселям	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
505		Долговые обязательства, не погашенные в срок											
	50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50507	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
506-509		Вложения в долевые ценные бумаги											

506	***50605-50608***	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях «0». 14-й разряд: для акций «1»-цена приобретения ЦБ, «6»-предварительные затраты. Порядковый номер для всех счетов данного выпуска ЦБ один (значения последних разрядов лицевого счета)	
	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения обязательств	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях «0». 14-й разряд: для акций «1», для облигаций «2»	
	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
507	***50705-50708***	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд - для ЦБ в инвалюте «1», в рублях «0». 14-й разряд - для акций «1»-цена приобретения ЦБ, «6»-предварительные затраты. Порядковый номер для всех счетов данного выпуска ЦБ один (значения последних разрядов лицевого счета)	
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения обязательств	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50719	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях «0». 14-й разряд: для акций «1», для облигаций «2»	
	50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами											
	50905	Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	50908	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
512-519		Учтенные векселя											
512	***51201-51209***	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: стоимость векселя («тела») «1»; дисконт «3»; проценты «3». Порядковый номер для всех счетов данного векселя один (значения последних разрядов л/счета). 15-й разряд: признак аваля «1».	
	51210	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
513	***51301-51309***	Векселя органов исполнительной власти субъектов РФ, местного самоуправления и авалированные ими	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: стоимость векселя («тела») «1»; дисконт «3»; проценты «3». Порядковый номер для всех счетов данного векселя один (значения последних разрядов л/счета). 15-й разряд: признак аваля «1».	
	51310	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		

514	***51401-51409***	Векселя кредитных организаций и авалированные ими	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: стоимость векселя («тела») «1»; дисконт «3»; проценты «3». Порядковый номер для всех счетов данного векселя один (значения последних разрядов л/счета). 15-й разряд: признак аваля «1».	
	51410	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
515	***51501-51509***	Прочие векселя	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: стоимость векселя («тела») «1»; дисконт «3»; проценты «3». Порядковый номер для всех счетов данного векселя один (значения последних разрядов л/счета). 15-й разряд: признак аваля «1».	
	51510	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
516	***51601-51609***	Векселя органов исполнительной власти иностранных государств и авалированные ими	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: стоимость векселя («тела») «1»; дисконт «3»; проценты «3». Порядковый номер для всех счетов данного векселя один (значения последних разрядов л/счета). 15-й разряд: признак аваля «1».	
	51610	Резервы на возможные потери	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
520-525		Выпущенные ценные бумаги											
520	***52001-52006***	Выпущенные облигации	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Значения последних разрядов л/счетов - номер выпуска	
521	***52101-52106***	Выпущенные депозитные сертификаты	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд состоит из значений объекта реализации: физлиц-резидентов «1»; физлиц-нерезидентов «2»; юрлиц-резидентов «3»; юрлиц-нерезидентов «4»; банков-резидентов «5»; банков-нерезидентов «6.	
522	***52201-52206***	Выпущенные сберегательные сертификаты	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд состоит из значений объекта реализации: физлиц-резидентов «1»; физлиц-нерезидентов «2»; юрлиц-резидентов «3»; юрлиц-нерезидентов «4»; банков-резидентов «5»; банков-нерезидентов «6.	
523	***52301-52307***	Выпущенные векселя и банковские акцепты	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд состоит из значений объекта реализации: физлиц-резидентов «1»; физлиц-нерезидентов «2»; юрлиц-резидентов «3»; юрлиц-нерезидентов «4»; банков-резидентов «5»; банков-нерезидентов «6.	

524	***52401-52402***	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Значения последних разрядов л/счетов - номер выпуска	
	52403-52406	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд состоит из значений объекта реализации: физлиц-резидентов «1»; физлиц-нерезидентов «2»; юрлиц-резидентов «3»; юрлиц-нерезидентов «4»; банков-резидентов «5»; банков-нерезидентов «6.	
	52407	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	3	2	3	1	1	3	0	7	20	Значения последних разрядов л/счетов - номер выпуска	
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами											
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд состоит из значений объекта реализации: физлиц-резидентов «1»; физлиц-нерезидентов «2»; юрлиц-резидентов «3»; юрлиц-нерезидентов «4»; банков-резидентов «5»; банков-нерезидентов «6. Значение последних разрядов л/счета-номер выпуска облигации.	
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд состоит из значений объекта реализации: дисконт по собственным векселям «2»	
		Раздел 6 Средства и имущество											
601-602		Участие											
601	***60101-60105***	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - резерв для целей управленческого учета. Возможно использование 15-17-го разрядов для номера выпуска; 18-го разряда для вида участия (обыкновенные 0; привелигир. 1)	
602	***60201-60206***	Прочее участие	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами											
	60301-60302	Расчеты по налогам м сборам	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	60305-60306	Расчеты с работниками по оплате труда	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20		
	60307-60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20		
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20		
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20		
	60311-60312	Расчеты с поставщиками,подрядчиками и покупателями	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20	14-й разряд имеет признак «4» для сделок с ДМ, возможны к использованию другие значения разряда	

	60313-60314	Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20		
	60315	Суммы.выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20	14-й разряд - признак «3». 15-17-й разряд - номер аккредитива. 18-20-й разряд - порядковый номер счета	
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20		
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20	14-й разряд: по сделкам с ЦБ «2»; по сделкам с ДМ «4». Возможны к использованию другие значения разряда.	
	60323	Расчеты с прочими кредиторами	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20	14-й разряд: по сделкам с ЦБ «2»; по сделкам с ДМ «4». Возможны к использованию другие значения разряда.	
	60324	Резервы на возможные потери	*3*	*2*	*3*	*1*	*1*	*3*	0	7	20	14-й разряд – резервы: ЦБ «2»; аккредитивы по сч.60315 «3»; по расчетам с ДМ «4». Возможны к использованию другие значения разряда. 15-17-й разряд - номер аккредитива	
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14 разряд - резерв для целей управленческого учета. Возможно использование 15-17-го разрядов для номера выпуска; 18-го разряда для вида участия (обыкновенные «0», привелигир. «1»)	
	60348	Резервы предстоящих расходов	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: по отпускам-«1»; по премиям «2»; по строительно-ремонтным расходам «3». Возможны к использованию другие значения разряда	
604-612		Имущество											
604	***60401-60405***	Основные средства	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - резерв для целей управленческого учета. Возможно использование 15-18-го разрядов для номера сделки или инвентарного номера имущества	
606	***60601***	Аморьтзация основных средств	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
607	***60701-60702***	ИмуществоВложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
609	***60901-60905***	Нематериальные активы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		

610	***61002-61011***	Материальные запасы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
612	***61209***	Выбытие (реализация) имущества	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - резерв для целей управленческого учета. Возможно использование 15-18-го разрядов для номера сделки или инвентарного номера имущества	
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд: для ЦБ в инвалюте «1», в рублях-«0». 14-й разряд - для акций «1»; для облигаций «2»; для векселей «3»	
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для операций факторинга «1»; для сделок с приобретенными закладными «2».Остальные значения возможны к использованию, с 15 по 18 -для номера сделки	
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	0	7	20	15-16 разряды: палладий «33»; платина«76»; золото«98»; серебро«99»	
613	***61301, 61304***	Доходы будущих периодов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
614	***61401, 61403***	Расходы будущих периодов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
		Раздел 7 Результаты деятельности											
706		Финансовый результат текущего года										Порядок открытия счетов 706 регламентируется отдельным Приложением	
	70601	**Доходы**	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70606	**Расходы**	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых	3	2	3	1	1	3	5	2	20		

		от основного договора											
	70611	Налог на прибыль	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	3	2	3	1	1	3	5	2	20		
707		Финансовый результат прошлого года										707 счета открываются только в ГО в разрезе филиалов	
	70701	Доходы	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70706	Расходы	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70711	Налог на прибыль	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	3	2	3	1	1	3	5	7	20		
708		Прибыль (убыток) прошлого года										708 счета открываются только в ГО	
	70801	Прибыль прошлого года	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	70802	Убыток прошлого года	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
		ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (9)											
		Раздел 3 Ценные бумаги.											
907	***90701-90705***	Неразмещенные ценные бумаги	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
908	***90801-90804***	Ценные бумаги прочих эмитентов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
		Раздел 4 Расчетные операции и документы.											
909		Расчетные операции											
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок	3	2	3	1	1	3	0	7	20		

		из-за отсутствия средств на к/счетах											
	90904	Неоплаченные в срок расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на к/счетах	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	90905	Оплаченные выигравшие билеты лотерей	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	90907	Выставленные аккредитивы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
910	***91003-91010***	Расчеты по обязательным резервам	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
911	***91101-91104***	Операции с валютными ценностями	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
912		Разные ценности и документы											
	91201	Марки и другие документы	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91202	Разные ценности и документы	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - для б/к:: неперсонализированные «1»; персонализированные «2». 18-20-й разряды для номеров касс, монеты- номинал по аналогии сч. 47414/47415, либо в разрезе договоров.	
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - для б/к:: неперсонализированные «1»; персонализированные «2». 18-20-й разряды для номеров касс, монеты- номинал по аналогии сч. 47414/47415, либо в разрезе договоров.	
	91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-16-й разряды для управленческого учета и отчетности «205». 18-20-й разряды для номера договора	
	91206	Средства на стоительство, переданные в порядке долевого участия	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91207	Бланки	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	3	2	3	1	1	3	0	7	20		

	91215	Билеты лотерей	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд для целей управл.учета «3». 15-17-й разряд - номер аккредитива. 18-20-й разряд - порядковый номер счета	
Раздел 5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ													
913		Обеспечение , полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера											
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91314	Ценные бумаги , полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3	2	3	1	1	3	0	7	20	10-й разряд - для ЦБ: в инвалюте «1», в рублях-«0». 14-й разряд - для акций «1», для облигаций- «2»	
	91315	Выданные гарантии и поручительства	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд – аккредитив «3». 15-17-й разряд -номер аккредитива. 18-20-й разряд - порядковый номер счета	
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера											
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91414	Полученные гарантии и	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для операций	

		поручительства										факторинга «1»; для сделок с приобретенными закладными «2»; для операций с векселями «3». Остальные значения возможны к использованию, с 15 по 18 -для номера сделки	
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для операций факторинга «1»; для сделок с приобретенными закладными «2». Остальные значения возможны к использованию, с 15 по 18 -для номера сделки	
915	***91501-91508***	Арендные и лизинговые операции	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд - резерв для целей управленческого учета. Счета открываются в разрезе каждого объекта. Возможно использование 15-18-го разрядов для номера сделки или номера договора.	
РАЗДЕЛ 6 «ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС»													
916-918	***91603-91803***	Задолженность, вынесенная за баланс	3	2	3	1	1	3	0	7	20	По счетам 91604 15-й разряд: срочные проценты «0», просроченные проценты «1» (в случае реализации данной возможности учета в АБС «Форпост»)	
ГЛАВА Г СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (9)													
АКТИВНЫЕ СЧЕТА													
930-932		Наличные сделки											
930-	***93001-93002***	Требования по поставке денежных средств	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для опционов – «1»; по сделкам с ЦБ - с резидентами «2», с нерезидентами «3»; по сделкам с ДМ «8» при неопределенной цене «4», фьючерсы с ДМ «6», форексы «7». Возможны к использованию 15-20-й разряды по признакам и/или номерам сделок (например, дата исполнения фьючерса)	
931	***93101-93102***	Требования по поставке драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
932	***93201-93202***	Требования по поставке ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
933-935		Срочные сделки											
933	***93301-93311***	Требования по поставке денежных средств	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для опционов-«1»; по сделкам с ЦБ – с резидентами	

934	***93401-93411***	Требования по поставке драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	0	7	20	- «2», с нерезидентами – «3»; по сделкам с ДМ «8», при неопределенной цене «4», фьючерсы с ДМ «6», форексы «7» . Возможны к использованию 15-20-й разряды по признакам и/или номерам сделок (например, дата исполнения фьючерса). По счетам 934 14-16-й разряды: для управленческого учета и отчетности «205»; форварды с недропользователями «408», прочие форварды «018»	
935	***93501-93510***	Требования по поставке ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
938-940	***93801-94001***	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке требований и обязательств	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
950	***95001-95005***	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА													
960-962		*Наличные сделки*											
960-	***96001-96002***	Обязательства по поставке денежных средств	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для опционов –«1»; по сделкам с ЦБ с резидентами «2», с нерезидентами «3»; по сделкам с ДМ «8» при неопределенной цене «4», фьючерсы с ДМ «6», форексы «7». Возможны к использованию 15-20-й разряды по признакам и/или номерам сделок (например, дата исполнения фьючерса)	
961	***96101-96102***	Обязательства по поставке драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
962	***96201-96202***	Обязательства по поставке ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
963-965		*Срочные сделки*											
963	***96301-96311***	Обязательства по поставке денежных средств	3	2	3	1	1	3	0	7	20	14-й разряд: для опционов –«1»; по сделкам с ЦБ – с резидентами «2», с нерезидентами «3»;; по сделкам с ДМ «8» при	
964	***96401-96411***	Обязательства по поставке драгоценных металлов	3	2	3	1	1	3	0	7	20		

965	***96501-96510***	Обязательства по поставке ценных бумаг	3	2	3	1	1	3	0	7	20	неопределенной цене «4», фьючерсы с ДМ «6», форексы «7». Возможны к использованию 15-20-й разряды по признакам и/или номерам сделок (например, дата исполнения фьючерса) По счетам 964 14-16-й разряды: для управленческого учета и отчетности «205», форварды с недропользователями «408», прочие форварды «018»	
968-970	***96801-97001***	Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке требований и обязательств	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
971	***97101-97105***	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)	3	2	3	1	1	3	0	7	20		
980	***98000-98090***	**ГЛАВА Д СЧЕТА ДЕПО**										Учет ведется в отдельной программе	

Внесение в течение года изменений и дополнений в признаки позиций в лицевых счетах для управленческого учета и отчетности не является изменением Учетной политики Банка
Признаки позиций в л/счетах для управленческого учета и отчетности

Приложение №5
к «Учетной политике «НОМОС-БАНКа» (ОАО) на 2009 год.» Версия 1.

Список счетов бухгалтерского учета с признаком распределения по типам привязки

тип счета						
номера счетов 2-го порядка	**счета с «привязкой»**				**Примечание**	**Уточнения**
	счета клиентов	**ссудные счета клиентов и контрагентов**	**счета банка с «привязкой» к контрагентам**	**счета банка без «привязки»**		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Балансовые счета						
10207 - 10208				да		
10501 - 10502				да		
10601 - 10605				да		
10701				да		
10801				да		
10901				да		
20202 - 20210				да		
20302 - 20308				да		
20309 - 20310	да					
20311 - 20312		да				
20313 - 20314			да			
20315 - 20316			да			
20317 - 20320		да				
20321			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
30102				да		
30104						
30106						
30109	да					
30110			да			
30111	да					
30114			да			
30116	да					
30117	да					
30118 - 30119			да			
30122 - 30125	да					
30126			да			
30202 - 30211				да		
30213 - 30219			да			
30220				да		
30221 - 30222			да			
30223				да		
30224			да			
30226			да			
30227			да			
30228				да		
30230 - 30231	да					
30232 – 30233			да			
30301 - 30302				да		
30303 - 30304						
30305 - 30306				да		

423371	**тип**	**счета**				
номера счетов 2-го порядка	**счета с «привязкой»**			**счета банка без «привязки»**	**Примечание**	**Уточнения**
	счета клиентов	**ссудные счета клиентов и контрагентов**	**счета банка с «привязкой» к контрагентам**			
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
30401 - 30402			да			
30403 - 30404			да			
30405 - 30406			да			
30407 - 30410			да			
30601 - 30606			да			
30607			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
31201 – 31222			да			
31301 - 31310			да			
31401 - 31410			да			
31501 - 31509			да			
31601 - 31609			да			
31701 - 31704			да			
31801 - 31804			да			
31901 - 31909			да			
32001 - 32010			да			
32015			да			
32101 - 32110			да			
32115			да			
32201 - 32209			да			
32211			да			
32301 - 32309			да			
32311			да			
32401 - 32402			да			
32403			да			
32501 - 32502			да			
32505			да			
32901 - 32902			да			
40101 - 40116	да					
40201 - 40206	да					
40301- 40314	да					
40401 - 40410	да					
40501 - 40505	да					
40601 - 40603	да					
40701 - 40704	да					
40802 - 40820	да					
40901 - 40903			да			
40905			да*		*За исключением счетов по учету переводов по системе Western Union, MIGOM, CONTACT, ANELIK	
40906			да			
40907 - 40908						
40909 - 40910			да			
40911			да			
40912 - 40913			да			

423372	**тип**	**счета**				
номера счетов 2-го порядка	**счета с «привязкой»**				**Примечание**	**Уточнения**
	счета клиентов	**ссудные счета клиентов и контрагентов**	**счета банка с «привязкой» к контрагентам**	**счета банка без «привязки»**		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
41001 - 41007	да					
41101 - 41107	да					
41201 - 41207	да					
41301 - 41307	да					
41401 - 41407	да					
41501 - 41507	да					
41601 - 41607	да					
41701 - 41707	да					
41801 - 41807	да					
41901 - 41907	да					
42001 - 42007	да					
42101 - 42107	да					
42201 - 42207	да					
42301 - 42315	да					
42501 - 42507	да					
42601 - 42615	да					
42701 - 42707	да					
42801 - 42807	да					
42901 - 42907	да					
43001 - 43007	да					
43101 - 43107	да					
43201 - 43207	да					
43301 - 43307	да					
43401 - 43407	да					
43501 - 43507	да					
43601 - 43607	да					
43701 - 43707	да					
43801 - 43807	да					
43901 - 43907	да					
44001 - 44007	да					
44101 - 44109		да				
44115			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
44201 - 44210		да				
44215			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
44301 - 44310			да			
44315			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
44401 - 44410			да			
44415			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
44501 - 44509			да			
44515			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
44601 - 44609		да				
44615			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
44701 - 44709		да				
44715			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
44801 - 44809		да				

423373	**тип**	**счета**				
номера счетов 2-го порядка	**счета с «привязкой»**				**Примечание**	**Уточнения**
	счета клиентов	**ссудные счета клиентов и контрагентов**	**счета банка с «привязкой» к контрагентам**	**счета банка без «привязки»**		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
44815			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
44901 - 44909		да				
44915			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45001 - 45009		да				
45015			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45101 - 45109		да				
45115			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45201 - 45209		да				
45215			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45301 - 45309		да				
45315			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45401 - 45409		да				
45415			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45502 - 45509		да				
45515			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45601 - 45608		да				
45615			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45701 - 45708		да				
45715			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45801 - 45817		да				
45818			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
45901 - 45917			да			
45918			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
46001 – 46007						
46008						
46101 – 46107						
46108						
46201 – 46207						
46208						
46301 – 46307						
46308						
46401 – 46407						
46408						
46501 – 46507						
46508						
46601 – 46607						
46608						
46701 – 46707						
46708						
46801 – 46807						
46808						
46901 – 46907						
46908						

423374	**тип**		**счета**			
номера счетов 2-го порядка	**счета с «привязкой»**				**Примечание**	**Уточнения**
	счета клиентов	**ссудные счета клиентов и контрагентов**	**счета банка с «привязкой» к контрагентам**	**счета банка без «привязки»**		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
47001 - 47007		да				
47008			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
47101 - 47107		да				
47108			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
47201 - 47207		да				
47208			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
47301 - 47307		да				
47308			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
47401 - 47408			да			
47409	да*				*к приказодателю/ бенефициару по операциям с импортными/ экспортными аккредитивами	
47410	да*		да**		*к приказодателю по импортным аккредитивам **к банку, в который переведено покрытие по импортным аккредитивам	
47411			да			
47412 - 47413						
47414 - 47417				да		
47418						
47419 - 47420						
47422 - 47423			да*	да**	*по расчетам с клиентами, ** для учета внутренних операций	
47425			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
47426 - 47427			да			
47601- 47609			да			
47801 - 47803			да			
47804			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
47901 - 47902			да			
50104 - 50118			да*		* к эмитентам	
50120 - 50121			да*	да**	* к эмитентам	
50205 - 50218			да*		* к эмитентам	
50219			да*		* к эмитентам	
50220 - 50221			да*		* к эмитентам	
50305 - 50318			да*		* к эмитентам	
50319			да*		* к эмитентам	
50407 - 50408			да*		* к эмитентам	
50505 - 50507			да*		* к эмитентам	
50605 - 50621			да*		* к эмитентам	
50705 - 50721			да*		* к эмитентам	
50905 - 50908			да*		* к эмитентам	
51201 - 51210			да*		* к эмитентам	* Аналитический учет ведется в отдельных программах.
51301 - 51310			да*		* к эмитентам	
51401 - 51410			да*		* к эмитентам	
51501 - 51510			да*		* к эмитентам	

423375	**тип**		**счета**			
номера счетов 2-го порядка	**счета с «привязкой»**				**Примечание**	**Уточнения**
	счета клиентов	**ссудные счета клиентов и контрагентов**	**счета банка с «привязкой» к контрагентам**	**счета банка без «привязки»**		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
51601 - 51610						
51901 - 51910			да*		* к эмитентам	
52001 - 52006			да*			* Аналитический учет ведется в отдельных программах.
52101 - 52106			да*			
52201 - 52206			да*			
52301 - 52307			да*			
52401 - 52407			да*			
52501 - 52503			да*			
60101 - 60105			да			
60201 - 60206			да			
60301 - 60306				да		
60307 - 60308			да			
60309 - 60310				да		
60311 - 60320			да			
60322 - 60323			да*	да**	*по расчетам с клиентами, ** для учета внутренних операций	
60324			да*	да**	*кроме рез. по портфелю, **резерв по портфелю	
60347			да			
60348				да		
60401				да		
60404				да		
60405				да		
60601				да		
60701 - 60702				да		
60901 – 60905				да		
61002 - 61011				да		
61209				да		
61210			да			
61212			да			
61213			да			
61301 - 61304				да		
61401 - 61403				да		
70601 - 70612				да		
70701 - 70712				да		
70801 - 70802				да		
Внебалансовые счета						
90701 - 90705				да		
90801 - 90804			да			
90901				да		
90902			да			
90903			да			
90904			да			
90905						
90907	да*				*по аккредитивам	
90908	да*				*по аккредитивам	
90909			да			
90912			да			

423376	**тип**	**счета**				
номера счетов 2-го порядка	**счета с «привязкой»**				**Примечание**	**Уточнения**
	счета клиентов	**ссудные счета клиентов и контрагентов**	**счета банка с «привязкой» к контрагентам**	**счета банка без «привязки»**		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
91003 - 91010				да		
91101 - 91102			да			
91104			да*	да**	*в части операций с клиентами, ** ценности банка	
91201						
91202			да*	да**	*договоры хранения, **кроме договоров хранения	
91203			да*	да**	*по юрлицам ** по сотрудникам	
91204			да			
91205			да			
91206						
91207				да		
91211						
91215						
91219				да		
91220				да		
91311			да		двойная привязка*	*первая по основному договору,вторая по залогодателю
91312			да		двойная привязка*	*первая по основному договору, вторая - по залогодателю
91313			да		двойная привязка*	*первая по основному договору,вторая - по залогодателю
91314			да			
91315	да*		да		*только по счетам, открытым для учета предоставленного Банком подтверждения к аккредитиву по просьбе банка-эмитента	
91316			да			
91317			да			
91411			да			
91412			да			
91413			да			
91414			да		двойная привязка*	*первая по основному договору, вторая - по поручителю
91416			да			
91417			да			
91418			да			
91501 - 91506			да			
91507			да			
91508			да			
91603 - 91604			да			
91703 - 91704			да			

423377	**тип**		**счета**			
номера счетов 2-го порядка	**счета с «привязкой»**				**Примечание**	**Уточнения**
	счета клиентов	**ссудные счета клиентов и контрагентов**	**счета банка с «привязкой» к контрагентам**	**счета банка без «привязки»**		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
91705						
91801 – 91803			да			
99998				да		
99999				да		
Счета по учету срочных сделок						
93001 - 93002			да			
93101 - 93102			да			
93201 - 93202			да			
93301 - 93311			да			
93401 - 93411			да			
93501 - 93510			да			
93801				да		
93901				да		
94001				да		
95001 - 95005				да		
96001 - 96002			да			
96101 - 96102			да			
96201 - 96202			да			
96301 - 96311			да			
96401 - 96411			да			
96501 - 96510			да			
96801				да		
96901				да		
97001				да		
97101 - 97105				да		
Счета депо						
98000 - 98035				да		
98040 - 98090				да		

Приложение 6

к «Учетной политике «НОМОС-БАНКа» (ОАО) на 2009 год» Версия 1.

Значения цифровых обозначений филиалов и дополнительных офисов в кодировке лицевых счетов

Настоящие значения используются в 11-13 позициях лицевых счетов.

№ п/п	Филиал	Цифровое обозначение	Схема кодирования допофисов и филиалов (**X**- номер допофиса /отделения) 11-13 позиции л/счета	применяемые значения **X**	неприменяемые значения **X**
	Филиалы				
1	Новосибирский	001	XX1	01-04, 59-89	05-58
2	С-Петербург	005	XX5	01-11, 59-89	12-58
3	Нижегородский	008	XX8	59-89	01-58
4	Иркутский	012	X12	0,1,3,4,5,6,7,8,9	2
5	Самарский	140	14X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
6	Таганрогский	150	15X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
7	Омский	180	18X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
8	Ярославский	190	19X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
9	Воронежский	200	20X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
10	Тульский	210	21X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
11	Челябинский	220	22X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
12	Екатеринбургский	240	24X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
13	Пермский	270	27X	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
14	Краснокаменск	900	90X	1-9	
15	Саратовский	300	30X		
16	Волгоградский	310	31X		
17	Ижевский	320	32X		
18	Ростовский	330	33X		
19	Краснодарский	340	34X		
20	Барнаульский	350	35X		
21	Томский	360	36X		
22	Калининград	370	37X		
23	Ульяновск	380	38X		
24	Красноярский	390	39X		
25	Казанский	410	41X		
26	Уфимский	420	42X		
27	Кировский	430	43X		
28	Оренбургский	440	44X		
29	Последующие открываемые филиалы	440+10n, где n - целое число	(44+N,)X (где N-целое число, начиная с 0, кроме «11», «49», «61»)	0,2,3,4,6,7	1,5,8,9
	Отделения и дополнительные офисы				
30	Центральный	170	170		
31	Отделение № 1	002	002		
32	Отделение Тушино	400	400		
33	Отделение Протвино	110	110		
34	Большая Садовая	230	230		
35	На Тверской	250	250	закрыт	
36	Кутузовская	260	260		
37	Ленинский проспект	280	280		
38	На Баррикадной	290	290		
39	Сокол	006	006		

40	На Зеленом проспекте	014	014		
41	На Сущевке	015	015		
42	На Проспекте Мира	016	016		
43	Представительство в СЗФО	018	018		
44	Сергиев-Посад	019	019		
45	Департамент ЧБО	030	030		
46	Подольск	020	020		
47	Коломна	021	021		
48	Королев	022	022		
49	Люберцы	024	024		
50	Видное	027	027		
51	Ступино-1	063	063		
52	Ступино-2	032	032		
53	Фрязино	033	033		
54	Жуковский	034	034		
55	Дмитров	058	058		
56	Клин	036	036		
57	Зеленоград-1	037	037		
58	Зеленоград-2	038	038		
59	На Большой Косинской	039	039		
60	На Грайвороновском проезде	040	040		
61	Истра	062	062		
62	Кашира-1	042	042		
63	Кашира-2	043	043		
64	На Верхних Полях	044	044		
65	На Аргуновской	059	059		
66	На Неманском проезде	046	046		
67	Одинцово	047	047		
68	Краснознаменск	048	048		
69	Черноголовка	049	049		
70	Красноармейск	050	050		
71	На Самотечном	051	051		
72	На Рублевском шоссе	052	052		
73	На Святоозерской	053	053		
74	Серпухов	054	054		
75	Щелково	056	056		
76	Щелково-3	057	057		
77	Последующие открываемые отделения и допофисы	064, 066-070, 072-074, 076-080, 082-084, 086-087, 089-090, 092-094, 096-098			

78	**Головной офис**	000

79	10-й разряд лицевых счетов, используемых для расчетов банковскими картами, и открытых в ГО для обслуживания клиентов ГО, филиалов, допофисов/отделений, имеет значение «7».

Приложение № 4

Формы 101 и 102 бухгалтерской отчетности за 2008 год и 1 квартал 2009 года.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2008 г.

Наименование кредитной организации НОМОС-БАНК (ОАО)
Почтовый адрес 109240, Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр. 1

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
10605	196024	0	196024	56629	0	56629	34673	0	34673	217980	0	217980
20202	1195729	329520	1525249	13746271	5211455	18957726	13608767	4986233	18595000	1333233	554742	1887975
20207	11212	3205	14417	182038	78911	260949	180373	80856	261229	12877	1260	14137
20208	984079	3858	987937	4920543	14720	4935263	4566328	16373	4582701	1338294	2205	1340499
20209	33556	20769	54325	12906693	1761163	14667856	12903527	1775756	14679283	36722	6176	42898
20302	0	2145849	2145849	0	3987048	3987048	0	2956199	2956199	0	3176698	3176698
20303	0	42259	42259	0	71704	71704	0	61526	61526	0	52437	52437
20305	0	12607	12607	0	1458007	1458007	0	1370190	1370190	0	100424	100424
30102	6329975	0	6329975	311906717	43128	311949845	312183306	32998	312216304	6053386	10130	6063516
30110	494577	9605849	10100426	17787740	99001340	116789080	17344500	106966460	124310960	937817	1640729	2578546
30114	0	5853913	5853913	0	453979659	453979659	0	454981875	454981875	0	4851697	4851697
30119	0	41073	41073	0	18843301	18843301	0	18447631	18447631	0	436743	436743
30202	134516	0	134516	0	0	0	5985	0	5985	128531	0	128531
30204	93788	0	93788	3489	0	3489	0	0	0	97277	0	97277
30210	0	0	0	12500	0	12500	12500	0	12500	0	0	0
30213	9876	0	9876	232472	0	232472	232284	0	232284	10064	0	10064
30221	0	1414974	1414974	8576160	61102746	69678906	8576160	62517706	71093866	0	14	14
30233	18027	939	18966	4082542	713214	4795756	4089214	712080	4801294	11355	2073	13428
30302	5152644	387710	5540354	134764740	16008023	150772763	133456352	15846363	149302715	6461032	549370	7010402
30306	55769964	7545935	63315899	29772163	2046354	31818517	31625679	1169898	32795577	53916448	8422391	62338839
30402	2456367	1855	2458222	131218105	237964	131456069	133517921	220217	133738138	156551	19602	176153
30404	0	0	0	123714895	164778	123879673	123714895	164778	123879673	0	0	0
30409	0	0	0	158143267	147996	158291263	158143267	147996	158291263	0	0	0
30602	0	27165	27165	0	10604	10604	0	7979	7979	0	29790	29790
32002	0	0	0	8117150	881373	8998523	8117150	881373	8998523	0	0	0
32003	576450	165956	742406	4782000	957315	5739315	5358450	1123271	6481721	0	0	0
32004	2283000	0	2283000	2344520	1725462	4069982	2787000	22111	2809111	1840520	1703351	3543871
32005	74500	0	74500	208600	22433	231033	151500	22433	173933	131600	0	131600

32006	240000	0	240000	0	1322118	1322118	140000	0	140000	100000	1322118	1422118
32102	0	0	0	9000	3971442	3980442	9000	3971442	3980442	0	0	0
32103	0	30974	30974	0	680719	680719	0	416252	416252	0	295441	295441
32104	0	102142	102142	0	122454	122454	0	224596	224596	0	0	0
32105	0	63494	63494	0	4127	4127	0	67621	67621	0	0	0
32107	0	96621	96621	0	2257	2257	0	98878	98878	0	0	0
32109	0	2761	2761	0	251	251	0	74	74	0	2938	2938
32202	0	0	0	209096	0	209096	209096	0	209096	0	0	0
32203	0	0	0	197881	15839	213720	197881	15839	213720	0	0	0
32204	1989897	0	1989897	5154514	0	5154514	3987748	0	3987748	3156663	0	3156663
32301	0	37	37	0	4	4	0	1	1	0	40	40
32302	0	0	0	852376	0	852376	852376	0	852376	0	0	0
32303	881859	0	881859	0	0	0	881859	0	881859	0	0	0
32304	0	0	0	3370785	0	3370785	0	0	0	3370785	0	3370785
32902	80163	0	80163	3796850	8257218	12054068	3877013	8257218	12134231	0	0	0
44207	0	0	0	35000	0	35000	0	0	0	35000	0	35000
44601	1800	0	1800	2099	0	2099	2624	0	2624	1275	0	1275
44603	85000	0	85000	92812	0	92812	177812	0	177812	0	0	0
44604	146000	0	146000	90000	0	90000	236000	0	236000	0	0	0
44605	106700	0	106700	0	0	0	106700	0	106700	0	0	0
44606	153927	0	153927	0	0	0	93927	0	93927	60000	0	60000
44607	300000	0	300000	0	0	0	30000	0	30000	270000	0	270000
44907	771567	0	771567	0	0	0	2084	0	2084	769483	0	769483
45105	152000	0	152000	0	0	0	76000	0	76000	76000	0	76000
45106	3074950	10536	3085486	0	419	419	3028000	10955	3038955	46950	0	46950
45107	4679825	616036	5295861	83217	354020	437237	308980	58869	367849	4454062	911187	5365249
45108	6377180	3462382	9839562	72094	966575	1038669	721374	348204	1069578	5727900	4080753	9808653
45201	3906639	0	3906639	3527758	0	3527758	5282440	0	5282440	2151957	0	2151957
45203	525722	0	525722	221780	0	221780	670253	0	670253	77249	0	77249
45204	2082346	5107	2087453	5350422	21028	5371450	2845980	11886	2857866	4586788	14249	4601037
45205	13437857	567352	14005209	7515624	3025894	10541518	3804912	409397	4214309	17148569	3183849	20332418
45206	26614476	11246450	37860926	10844527	1414073	12258600	5212689	3686659	8899348	32246314	8973864	41220178
45207	33632483	10896140	44528623	768120	4060773	4828893	1406816	883590	2290406	32993787	14073323	47067110
45208	11531372	7791420	19322792	395913	981320	1377233	245123	257449	502572	11682162	8515291	20197453
45301	0	0	0	638	0	638	638	0	638	0	0	0
45307	11060	0	11060	0	0	0	490	0	490	10570	0	10570
45308	10700	0	10700	0	0	0	0	0	0	10700	0	10700
45401	52368	0	52368	88916	0	88916	109381	0	109381	31903	0	31903
45403	0	0	0	32	0	32	0	0	0	32	0	32
45404	937	0	937	67	0	67	860	0	860	144	0	144
45405	20358	0	20358	6639	0	6639	6822	0	6822	20175	0	20175
45406	85899	0	85899	223	0	223	23383	0	23383	62739	0	62739
45407	531759	29586	561345	31594	2693	34287	38462	890	39352	524891	31389	556280
45408	476085	0	476085	12270	0	12270	23053	0	23053	465302	0	465302
45503	5000	1371	6371	10	17	27	5000	1388	6388	10	0	10
45504	52	0	52	60	588	648	30	0	30	82	588	670
45505	135545	636276	771821	53391	104452	157843	24767	20841	45608	164169	719887	884056
45506	1744959	386360	2131319	35227	34547	69774	56373	57496	113869	1723813	363411	2087224
45507	9822057	2133634	11955691	14733	209431	224164	94765	115864	210629	9742025	2227201	11969226
45509	84278	7779	92057	118988	8520	127508	85475	10521	95996	117791	5778	123569
45603	0	171709	171709	0	4620	4620	0	176329	176329	0	0	0
45604	0	2512546	2512546	0	91066	91066	0	2603612	2603612	0	0	0
45605	0	691254	691254	0	18331	18331	0	709585	709585	0	0	0
45606	0	184391	184391	0	17132	17132	0	4937	4937	0	196586	196586
45607	0	30367	30367	0	2765	2765	0	6690	6690	0	26442	26442
45608	0	337124	337124	0	30697	30697	0	9028	9028	0	358793	358793
45706	0	7961	7961	0	725	725	0	227	227	0	8459	8459
45708	0	0	0	8	0	8	8	0	8	0	0	0
45809	1573	0	1573	0	0	0	1573	0	1573	0	0	0
45812	3586711	2257505	5844216	1895645	418176	2313821	2076382	73146	2149528	3405974	2602535	6008509
45814	14661	0	14661	10214	0	10214	2793	0	2793	22082	0	22082
45815	24585	27154	51739	11121	38266	49387	9702	4929	14631	26004	60491	86495

45817	248	1	249	0	0	0	0	0	0	248	1	249
45906	0	0	0	1379	0	1379	0	0	0	1379	0	1379
45909	0	0	0	446	0	446	0	0	0	446	0	446
45911	0	0	0	3767	0	3767	0	0	0	3767	0	3767
45912	103926	209465	313391	139032	91850	230882	99188	14282	113470	143770	287033	430803
45914	434	0	434	475	0	475	311	0	311	598	0	598
45915	14423	4712	19135	11246	2413	13659	5899	832	6731	19770	6293	26063
45916	0	0	0	0	1427	1427	0	0	0	0	1427	1427
45917	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
47001	18000	0	18000	0	0	0	0	0	0	18000	0	18000
47002	10203803	0	10203803	25179780	0	25179780	33287177	0	33287177	2096406	0	2096406
47105	12776	0	12776	0	0	0	1	0	1	12775	0	12775
47106	8124	0	8124	7	0	7	0	0	0	8131	0	8131
47107	8234	0	8234	0	0	0	0	0	0	8234	0	8234
47301	0	137473	137473	0	12544	12544	0	3682	3682	0	146335	146335
47302	2271169	0	2271169	163802	291334	455136	2401691	167705	2569396	33280	123629	156909
47307	0	735	735	0	207	207	0	942	942	0	0	0
47404	115	0	115	484526797	0	484526797	484526797	0	484526797	115	0	115
47406	13749	829966	843715	33936256	9393861	43330117	33949451	7700917	41650368	554	2522910	2523464
47408	919473	0	919473	521716895	944118688	1465835583	514701092	944118688	1458819780	7935276	0	7935276
47410	0	2047043	2047043	0	694984	694984	0	1185883	1185883	0	1556144	1556144
47415	9210	0	9210	9012	0	9012	4532	0	4532	13690	0	13690
47417	0	0	0	5670424	1682	5672106	5670424	1682	5672106	0	0	0
47423	250649	32268	282917	66023595	6706849	72730444	61965839	6709688	68675527	4308405	29429	4337834
47427	356607	382924	739531	311795	116183	427978	480957	324016	804973	187445	175091	362536
47801	225491	0	225491	637001	287621	924622	1535	7452	8987	860957	280169	1141126
47802	30160	0	30160	9397879	242762	9640641	2250	0	2250	9425789	242762	9668551
47803	1162195	0	1162195	210115	0	210115	495204	0	495204	877106	0	877106
47901	1869	0	1869	0	0	0	20	0	20	1849	0	1849
50104	721745	44	721789	16787808	220199940	236987748	16505852	219834916	236340768	1003701	365068	1368769
50105	1085389	0	1085389	51429051	0	51429051	49999084	0	49999084	2515356	0	2515356
50106	6870183	0	6870183	145187597	0	145187597	140447855	0	140447855	11609925	0	11609925
50107	11956015	0	11956015	49694774	0	49694774	56269322	0	56269322	5381467	0	5381467
50109	0	0	0	0	89679	89679	0	89679	89679	0	0	0
50110	0	93975	93975	0	265165	265165	0	359140	359140	0	0	0
50118	16743438	10679245	27422683	229746132	197955637	427701769	243397019	208634882	452031901	3092551	0	3092551
50121	3593820	0	3593820	5363990	0	5363990	7080097	0	7080097	1877713	0	1877713
50211	0	0	0	0	315484	315484	0	315484	315484	0	0	0
50306	0	0	0	618391	0	618391	24818	0	24818	593573	0	593573
50308	0	0	0	3091339	0	3091339	35969	0	35969	3055370	0	3055370
50605	3590	0	3590	0	0	0	0	0	0	3590	0	3590
50606	301603	0	301603	1003777	0	1003777	1045636	0	1045636	259744	0	259744
50621	11654	0	11654	40987	0	40987	44555	0	44555	8086	0	8086
50705	44990	0	44990	0	0	0	0	0	0	44990	0	44990
50706	1272921	0	1272921	15760	0	15760	39697	0	39697	1248984	0	1248984
50708	0	2336	2336	0	271	271	0	62	62	0	2545	2545
50721	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
51401	0	0	0	284037	0	284037	284037	0	284037	0	0	0
51404	282718	0	282718	0	0	0	282718	0	282718	0	0	0
51501	684265	0	684265	2797	0	2797	687062	0	687062	0	0	0
52503	294505	361857	656362	19	35998	36017	132778	56660	189438	161746	341195	502941
60102	31774	0	31774	0	0	0	0	0	0	31774	0	31774
60104	0	0	0	0	40359	40359	0	0	0	0	40359	40359
60202	1246001	0	1246001	0	0	0	86000	0	86000	1160001	0	1160001
60204	0	9154	9154	0	1161	1161	0	10315	10315	0	0	0
60302	609371	0	609371	327852	0	327852	1649	0	1649	935574	0	935574
60306	7	0	7	35137	0	35137	35056	0	35056	88	0	88
60308	1791	35	1826	6665	111	6776	7951	146	8097	505	0	505
60310	1436	0	1436	68358	0	68358	68887	0	68887	907	0	907
60312	209359	0	209359	417849	0	417849	511996	0	511996	115212	0	115212
60314	248	54988	55236	849	23828	24677	1097	26168	27265	0	52648	52648
60315	0	281914	281914	10000	255211	265211	10000	11313	21313	0	525812	525812

60323	15442	27620	43062	16869	1885	18754	4356	29505	33861	27955	0	27955
60347	1793	0	1793	0	0	0	1517	0	1517	276	0	276
60401	2809674	0	2809674	257743	0	257743	6930	0	6930	3060487	0	3060487
60404	20982	0	20982	9972	0	9972	0	0	0	30954	0	30954
60701	229380	0	229380	257859	0	257859	333702	0	333702	153537	0	153537
60901	704	0	704	0	0	0	0	0	0	704	0	704
61002	2261	0	2261	854	0	854	1858	0	1858	1257	0	1257
61008	43681	0	43681	26187	0	26187	29014	0	29014	40854	0	40854
61009	23528	0	23528	18556	0	18556	18178	0	18178	23906	0	23906
61010	300	0	300	70	0	70	365	0	365	5	0	5
61011	3728	0	3728	0	0	0	0	0	0	3728	0	3728
61209	0	0	0	228629	0	228629	228629	0	228629	0	0	0
61210	0	0	0	57798338	0	57798338	57798338	0	57798338	0	0	0
61212	0	0	0	894632	7335	901967	894632	7335	901967	0	0	0
61213	0	0	0	25196759	0	25196759	25196759	0	25196759	0	0	0
61401	0	0	0	0	5	5	0	0	0	0	5	5
61403	123604	1213	124817	47688	187	47875	44883	268	45151	126409	1132	127541
70501	1112793	0	1112793	157240	0	157240	325522	0	325522	944511	0	944511
70606	113288389	0	113288389	21276315	0	21276315	420924	0	420924	134143780	0	134143780
70607	0	0	0	9808673	0	9808673	9808673	0	9808673	0	0	0
70608	63931064	0	63931064	13099706	0	13099706	0	0	0	77030770	0	77030770
70609	7237162	0	7237162	1092530	0	1092530	0	0	0	8329692	0	8329692
70610	155046	0	155046	30200	0	30200	0	0	0	185246	0	185246
итого по активу (баланс)												
	453771647	87066873	540838520	2794640575	2075805916	4870446491	2757282263	2086638357	4843920620	491129959	76234432	567364391

Пассив

10207	4704243	0	4704243	0	0	0	0	0	0	4704243	0	4704243
10601	7608	0	7608	0	0	0	0	0	0	7608	0	7608
10602	11971538	0	11971538	0	0	0	0	0	0	11971538	0	11971538
10603	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
10701	8968010	0	8968010	0	0	0	0	0	0	8968010	0	8968010
10801	2233	0	2233	0	0	0	0	0	0	2233	0	2233
20309	0	1558776	1558776	0	1649929	1649929	0	1253158	1253158	0	1162005	1162005
20310	0	36107	36107	0	91203	91203	0	63919	63919	0	8823	8823
20314	0	1621176	1621176	0	164268	164268	0	388308	388308	0	1845216	1845216
30109	193286	6474063	6667349	43130596	43779743	86910339	43245923	38794836	82040759	308613	1489156	1797769
30111	34687	12528	47215	16655698	33606141	50261839	16686290	33602074	50288364	65279	8461	73740
30116	0	250983	250983	0	1063514	1063514	0	1084883	1084883	0	272352	272352
30117	0	26051	26051	0	13638	13638	0	4457	4457	0	16870	16870
30126	114	0	114	113	0	113	0	0	0	1	0	1
30220	75842	35455	111297	1812760	1250499	3063259	1736918	1215896	2952814	0	852	852
30222	1347	769774	771121	8533	6023451	6031984	7186	5267026	5274212	0	13349	13349
30223	181188	0	181188	4803364	0	4803364	4622176	0	4622176	0	0	0
30231	2883	0	2883	2479873	0	2479873	2476990	0	2476990	0	0	0
30232	0	629	629	760743	42281	803024	762775	42841	805616	2032	1189	3221
30301	5152644	387710	5540354	133456352	15846363	149302715	134764740	16008023	150772763	6461032	549370	7010402
30305	55769964	7545935	63315899	31625679	1169898	32795577	29772163	2046354	31818517	53916448	8422391	62338839
30408	0	0	0	155033756	147996	155181752	155033756	147996	155181752	0	0	0
30601	1042141	2684	1044825	83229408	158280	83387688	83130697	170872	83301569	943430	15276	958706
30603	0	0	0	62329	0	62329	433799	0	433799	371470	0	371470
30606	53639	399125	452764	96216301	18550496	114766797	96210601	18270444	114481045	47939	119073	167012
31202	460000	0	460000	2897000	0	2897000	2437000	0	2437000	0	0	0
31203	10900000	0	10900000	10900000	0	10900000	0	0	0	0	0	0
31204	0	0	0	0	0	0	1850000	0	1850000	1850000	0	1850000
31205	11577000	0	11577000	11577000	0	11577000	3500000	0	3500000	3500000	0	3500000
31206	0	0	0	0	0	0	15000000	0	15000000	15000000	0	15000000
31302	0	0	0	21718000	16582385	38300385	21718000	16582385	38300385	0	0	0
31303	3688000	1081871	4769871	23651000	11343312	34994312	19963000	10261441	30224441	0	0	0
31304	9750000	2804338	12554338	16820000	5022508	21842508	17172000	3952034	21124034	10102000	1733864	11835864
31305	5300	91498	96798	20000	531779	551779	20000	1005976	1025976	5300	565695	570995
31306	2500000	27606	2527606	2500000	739	2500739	4500000	43646	4543646	4500000	70513	4570513

31307	33000	407914	440914	33000	38120	71120	0	51706	51706	0	421500	421500
31308	60000	276060	336060	0	7393	7393	0	25137	25137	60000	293804	353804
31401	0	0	0	0	236369	236369	0	236370	236370	0	1	1
31402	0	0	0	450000	113456	563456	450000	113456	563456	0	0	0
31403	0	0	0	485000	119873	604873	485000	119873	604873	0	0	0
31404	1650000	107150	1757150	1650000	237172	1887172	1710000	130022	1840022	1710000	0	1710000
31405	65000	71433	136433	65000	1895	66895	0	13344	13344	0	82882	82882
31406	0	1313908	1313908	0	1144591	1144591	0	53827	53827	0	223144	223144
31407	0	11226207	11226207	0	3710864	3710864	0	893945	893945	0	8409288	8409288
31408	0	2982191	2982191	0	630270	630270	0	271082	271082	0	2623003	2623003
31409	0	1823859	1823859	0	72790	72790	0	1048564	1048564	0	2799633	2799633
31502	0	0	0	8585803	0	8585803	8585803	0	8585803	0	0	0
31503	1009777	0	1009777	3907409	17280	3924689	2897632	17280	2914912	0	0	0
31504	19208	0	19208	76527	0	76527	2140136	0	2140136	2082817	0	2082817
31602	0	0	0	953018	0	953018	953018	0	953018	0	0	0
31603	1083146	0	1083146	1083146	0	1083146	0	0	0	0	0	0
31604	0	26162	26162	0	539559	539559	0	637026	637026	0	123629	123629
31605	0	543948	543948	0	128325	128325	0	93423	93423	0	509046	509046
31606	0	451086	451086	0	63218	63218	0	114463	114463	0	502331	502331
31607	0	599241	599241	0	201924	201924	0	139010	139010	0	536327	536327
31608	0	1706817	1706817	0	84932	84932	0	498094	498094	0	2119979	2119979
31609	0	366380	366380	0	10137	10137	0	138811	138811	0	495054	495054
32015	35243	0	35243	76055	0	76055	74293	0	74293	33481	0	33481
32115	34121	0	34121	140540	0	140540	106419	0	106419	0	0	0
32901	25498704	0	25498704	433576823	0	433576823	408078119	0	408078119	0	0	0
40502	432918	10612	443530	1585152	65762	1650914	1843869	85516	1929385	691635	30366	722001
40503	192177	0	192177	569146	86	569232	966418	86	966504	589449	0	589449
40602	187351	1445	188796	298882	39	298921	488201	270	488471	376670	1676	378346
40603	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40701	320676	68869	389545	70872417	10018513	80890930	71327318	11190913	82518231	775577	1241269	2016846
40702	12282231	3482398	15764629	236770956	47034718	283805674	238904529	46836801	285741330	14415804	3284481	17700285
40703	203564	996	204560	1068772	4305	1073077	1101503	4985	1106488	236295	1676	237971
40802	88644	1275	89919	1561389	10286	1571675	1595830	10863	1606693	123085	1852	124937
40805	95	0	95	0	0	0	0	0	0	95	0	95
40807	3309580	931465	4241045	84163874	33204448	117368322	80967467	32456268	113423735	113173	183285	296458
40813	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
40814	656	0	656	0	0	0	0	0	0	656	0	656
40817	2575164	686312	3261476	10756574	3008389	13764963	11257284	3249835	14507119	3075874	927758	4003632
40818	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
40820	4307	22848	27155	10108	11612	21720	15413	19795	35208	9612	31031	40643
40901	35524	0	35524	48400	0	48400	13200	0	13200	324	0	324
40905	0	0	0	3876	0	3876	3876	0	3876	0	0	0
40906	0	0	0	1541404	0	1541404	1541404	0	1541404	0	0	0
40909	0	0	0	579	4999	5578	579	4999	5578	0	0	0
40910	0	0	0	22	1009	1031	22	1009	1031	0	0	0
40911	2720	0	2720	126635	0	126635	124433	0	124433	518	0	518
40912	0	0	0	4054	15084	19138	4054	15084	19138	0	0	0
40913	0	0	0	927	5840	6767	927	5840	6767	0	0	0
41004	1600000	0	1600000	1600000	0	1600000	0	0	0	0	0	0
41103	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000	200000	0	200000
41104	200000	0	200000	200000	0	200000	300000	0	300000	300000	0	300000
41105	600000	0	600000	600000	0	600000	0	0	0	0	0	0
41502	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0
41503	5500	0	5500	4500	0	4500	5000	0	5000	6000	0	6000
41504	2000	0	2000	0	0	0	2000	0	2000	4000	0	4000
41505	0	3572	3572	0	95	95	0	667	667	0	4144	4144
41606	9000000	0	9000000	0	0	0	0	0	0	9000000	0	9000000
41802	0	0	0	10000	0	10000	20000	0	20000	10000	0	10000
42002	307400	0	307400	3422400	0	3422400	3227100	0	3227100	112100	0	112100
42003	161000	306271	467271	153000	316863	469863	447200	40102	487302	455200	29510	484710
42004	9000	0	9000	9000	85	9085	0	30934	30934	0	30849	30849
42005	505000	1100099	1605099	275000	29461	304461	15000	100171	115171	245000	1170809	1415809

42006	953800	331820	1285620	430100	8811	438911	0	59284	59284	523700	382293	905993
42101	0	0	0	7000	0	7000	7000	0	7000	0	0	0
42102	1243567	0	1243567	24999164	13501	25012665	26524540	331880	26856420	2768943	318379	3087322
42103	928149	938471	1866620	592149	1014594	1606743	1196440	195009	1391449	1532440	118886	1651326
42104	2182660	11868	2194528	1800160	1057	1801217	1003860	17193	1021053	1386360	28004	1414364
42105	1085418	1736059	2821477	772515	51728	824243	1631400	322226	1953626	1944303	2006557	3950860
42106	3146953	0	3146953	1052000	0	1052000	0	0	0	2094953	0	2094953
42107	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
42201	2025000	0	2025000	1000000	0	1000000	1500000	0	1500000	2525000	0	2525000
42202	100850	0	100850	732309	0	732309	655159	0	655159	23700	0	23700
42203	84000	0	84000	18000	0	18000	12500	0	12500	78500	0	78500
42204	5158	0	5158	0	0	0	21	0	21	5179	0	5179
42205	165400	0	165400	0	0	0	3582000	0	3582000	3747400	0	3747400
42206	1860150	0	1860150	0	0	0	0	0	0	1860150	0	1860150
42301	361710	444307	806017	3618101	7912251	11530352	3634253	7823094	11457347	377862	355150	733012
42302	110389	38955	149344	181682	469188	650870	71293	470586	541879	0	40353	40353
42303	38056	23607	61663	129811	55294	185105	446351	909655	1356006	354596	877968	1232564
42304	432952	513620	946572	305342	76225	381567	2092428	681562	2773990	2220038	1118957	3338995
42305	6353716	4300810	10654526	2177274	724815	2902089	1296426	3565998	4862424	5472868	7141993	12614861
42306	2351148	5565371	7916519	2230598	5756856	7987454	2782838	6423261	9206099	2903388	6231776	9135164
42307	78259	1149	79408	74295	569	74864	5412647	554765	5967412	5416611	555345	5971956
42309	0	0	0	0	0	0	99	58	157	99	58	157
42502	0	0	0	10000	706546	716546	27500	749148	776648	17500	42602	60102
42503	0	81024	81024	0	86321	86321	1176	113318	114494	1176	108021	109197
42504	0	1380	1380	0	37	37	0	126	126	0	1469	1469
42505	34462	27606	62068	0	29413	29413	0	31188	31188	34462	29381	63843
42601	692	1859	2551	13016	15151	28167	13266	14653	27919	942	1361	2303
42602	0	286	286	0	292	292	0	6	6	0	0	0
42603	0	0	0	0	3	3	16	310	326	16	307	323
42604	2246	552	2798	0	15	15	11476	1523	12999	13722	2060	15782
42605	14551	391894	406445	11395	10493	21888	1745	49884	51629	4901	431285	436186
42606	0	125	125	0	3	3	1134	673	1807	1134	795	1929
42607	0	0	0	8	0	8	9629	5467	15096	9621	5467	15088
43307	0	0	0	0	0	0	10400000	0	10400000	10400000	0	10400000
43702	191090	737470	928560	7649084	13387907	21036991	7870994	12650437	20521431	413000	0	413000
43801	0	37	37	0	1	1	0	4	4	0	40	40
43803	764	0	764	564	0	564	0	15179	15179	200	15179	15379
43804	21739	514	22253	250	525	775	0	129	129	21489	118	21607
43805	365	460	825	0	12	12	0	42	42	365	490	855
43806	73850	1564	75414	10800	42	10842	0	143	143	63050	1665	64715
43807	910000	0	910000	0	0	0	0	0	0	910000	0	910000
44002	1161229	0	1161229	1236722	138283	1375005	75493	261912	337405	0	123629	123629
44007	5000000	13112850	18112850	0	351168	351168	0	1194008	1194008	5000000	13955690	18955690
44215	0	0	0	7000	0	7000	7350	0	7350	350	0	350
44615	7854	0	7854	5484	0	5484	943	0	943	3313	0	3313
44915	865	0	865	768	0	768	2965	0	2965	3062	0	3062
45115	826390	0	826390	399186	0	399186	11649	0	11649	438853	0	438853
45215	6869334	0	6869334	4499804	0	4499804	4812897	0	4812897	7182427	0	7182427
45315	450	0	450	131	0	131	69	0	69	388	0	388
45415	97047	0	97047	20759	0	20759	45783	0	45783	122071	0	122071
45515	550110	0	550110	120927	0	120927	233559	0	233559	662742	0	662742
45615	297298	0	297298	195533	0	195533	5307	0	5307	107072	0	107072
45818	2749499	0	2749499	1077090	0	1077090	829496	0	829496	2501905	0	2501905
45918	176482	0	176482	67726	0	67726	47677	0	47677	156433	0	156433
47008	12313	0	12313	186519	0	186519	181074	0	181074	6868	0	6868
47108	13498	0	13498	0	0	0	0	0	0	13498	0	13498
47308	822	0	822	1221	0	1221	732	0	732	333	0	333
47401	5482	0	5482	580989	0	580989	581150	0	581150	5643	0	5643
47405	0	0	0	142800631	143083890	285884521	142800631	143083890	285884521	0	0	0
47407	292462	0	292462	518846123	943039600	1461885723	518554526	945683836	1464238362	865	2644236	2645101
47409	0	1237545	1237545	0	1018742	1018742	0	879996	879996	0	1098799	1098799
47411	195668	171487	367155	265119	109389	374508	243362	80862	324224	173911	142960	316871

47416	24078	4257	28335	1237930	11637	1249567	1243215	8235	1251450	29363	855	30218
47422	36680	12539	49219	45001184	8536369	53537553	45120928	8524729	53645657	156424	899	157323
47425	1317903	0	1317903	1313009	0	1313009	990065	0	990065	994959	0	994959
47426	743881	592266	1336147	881098	152328	1033426	645333	260697	906030	508116	700635	1208751
47804	445497	0	445497	94883	0	94883	77705	0	77705	428319	0	428319
50120	590445	0	590445	5990577	0	5990577	5596493	0	5596493	196361	0	196361
50319	0	0	0	0	0	0	59762	0	59762	59762	0	59762
50620	149707	0	149707	27386	0	27386	20956	0	20956	143277	0	143277
50719	2683	0	2683	0	0	0	6	0	6	2689	0	2689
50720	196024	0	196024	34673	0	34673	56629	0	56629	217980	0	217980
51510	0	0	0	144283	0	144283	144283	0	144283	0	0	0
52005	6000000	0	6000000	0	0	0	0	0	0	6000000	0	6000000
52006	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
52102	0	0	0	19580	0	19580	26080	0	26080	6500	0	6500
52104	302221	0	302221	0	0	0	0	0	0	302221	0	302221
52301	47100	0	47100	12061500	9309	12070809	12021500	14844	12036344	7100	5535	12635
52303	104250	8358	112608	100300	9418	109718	839244	3223645	4062889	843194	3222585	4065779
52304	5662864	22050	5684914	25000	12429	37429	20000	1191502	1211502	5657864	1201123	6858987
52305	5482814	487752	5970566	4755550	297406	5052956	68375	2733978	2802353	795639	2924324	3719963
52306	581539	5104309	5685848	441700	1946367	2388067	151960	2242826	2394786	291799	5400768	5692567
52307	5039743	10534	5050277	0	282	282	0	960	960	5039743	11212	5050955
52403	10269	0	10269	10269	0	10269	0	0	0	0	0	0
52405	719	0	719	719	0	719	0	0	0	0	0	0
52406	6967	0	6967	13638	58	13696	18638	9806	28444	11967	9748	21715
52407	0	0	0	138360	0	138360	138360	0	138360	0	0	0
52501	453339	141581	594920	386131	151030	537161	115203	34360	149563	182411	24911	207322
60206	28311	0	28311	28311	0	28311	0	0	0	0	0	0
60301	22522	0	22522	68076	693	68769	241004	693	241697	195450	0	195450
60305	222	0	222	196807	0	196807	196786	0	196786	201	0	201
60307	8	0	8	2122	12	2134	2118	12	2130	4	0	4
60309	43446	0	43446	20516	1817	22333	17780	1817	19597	40710	0	40710
60311	6715	0	6715	17785	0	17785	15068	0	15068	3998	0	3998
60322	1585	18	1603	102078	792	102870	102202	44865	147067	1709	44091	45800
60324	245181	0	245181	12194	0	12194	214768	0	214768	447755	0	447755
60348	187790	0	187790	204862	0	204862	17072	0	17072	0	0	0
60601	401269	0	401269	2798	0	2798	20561	0	20561	419032	0	419032
60903	198	0	198	0	0	0	11	0	11	209	0	209
61301	24	0	24	70861	13936	84797	70876	13938	84814	39	2	41
61304	88246	1629	89875	11951	751	12702	6804	380	7184	83099	1258	84357
70601	113163114	0	113163114	78227	0	78227	25120998	0	25120998	138205885	0	138205885
70602	2865322	0	2865322	10887412	0	10887412	9596201	0	9596201	1574111	0	1574111
70603	64689023	0	64689023	0	0	0	11565270	0	11565270	76254293	0	76254293
70604	7331618	0	7331618	0	0	0	1062087	0	1062087	8393705	0	8393705
70605	293111	0	293111	123	0	123	11559	0	11559	304547	0	304547
итого по пассиву(баланс)												
453135710	87702810	540838520	2328637140	1387335541	3715972681	2349163820	1393334732	3742498552	473662390	93702001	567364391	

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
90704	0	0	0	15368899	2036576	17405475	15368899	2036576	17405475	0	0	0
90901	6696597	8848624	15545221	747144	951349	1698493	748919	264672	1013591	6694822	9535301	16230123
90902	1847520	11595	1859115	1853207	1905	1855112	1538813	310	1539123	2161914	13190	2175104

90907	37126	0	37126	532	0	532	37126	0	37126	532	0	532
90908	0	34718	34718	0	7425	7425	0	35635	35635	0	6508	6508
90909	0	15325	15325	0	879733	879733	0	894206	894206	0	852	852
91102	0	4	4	0	0	0	0	0	0	0	4	4
91202	3283138	0	3283138	101	3222585	3222686	3282669	0	3282669	570	3222585	3223155
91203	43	0	43	150	0	150	165	0	165	28	0	28
91204	0	122587	122587	0	206552	206552	0	38180	38180	0	290959	290959
91205	0	8431	8431	0	144738	144738	0	144961	144961	0	8208	8208
91207	5	0	5	2	0	2	1	0	1	6	0	6
91219	0	8376	8376	729	750134	750863	0	738674	738674	729	19836	20565
91220	0	32655	32655	0	5633	5633	0	26856	26856	0	11432	11432
91411	2287204	0	2287204	4787474	0	4787474	4736567	0	4736567	2338111	0	2338111
91412	0	3353203	3353203	3273587	579837	3853424	0	92539	92539	3273587	3840501	7114088
91414	288683542	167747985	456431527	39005071	28883026	67888097	14917183	7335546	22252729	312771430	189295465	502066895
91417	4650	0	4650	190	0	190	0	0	0	4840	0	4840
91418	2128752	0	2128752	10516301	530383	11046684	875636	7452	883088	11769417	522931	12292348
91501	9	0	9	3	0	3	0	0	0	12	0	12
91604	37638	129211	166849	45343	76834	122177	22615	24874	47489	60366	181171	241537
91704	6804	271	7075	28	40	68	0	7	7	6832	304	7136
91801	0	853	853	0	86	86	0	87	87	0	852	852
91802	434341	75549	509890	52	6930	6982	0	2023	2023	434393	80456	514849
91803	361	0	361	0	0	0	0	0	0	361	0	361
99998	319533099	0	319533099	131154545	0	131154545	98521342	0	98521342	352166302	0	352166302
итого по активу (баланс)												
	624980840	180389387	805370227	206753358	38283766	245037124	140049935	11642598	151692533	691684263	207030555	898714818

Пассив

91311	43076054	20116636	63192690	2481485	3194208	5675693	1251069	7547076	8798145	41845638	24469504	66315142
91312	116097823	54198859	170296682	7453037	3898822	11351859	27335227	13306228	40641455	135980013	63606265	199586278
91313	0	596771	596771	0	25069	25069	0	105173	105173	0	676875	676875
91314	3875115	8956983	12832098	18806200	24408759	43214959	18658150	19505947	38164097	3727065	4054171	7781236
91315	38800803	16403069	55203872	9470309	2092672	11562981	11793231	3624544	15417775	41123725	17934941	59058666
91316	881441	5491678	6373119	3711119	3681003	7392122	3948209	5755786	9703995	1118531	7566461	8684992
91317	9566251	399379	9965630	17277613	1841628	19119241	16342531	1968758	18311289	8631169	526509	9157678
91507	1071128	0	1071128	179420	0	179420	12511	0	12511	904219	0	904219
91508	1109	0	1109	0	0	0	107	0	107	1216	0	1216
99999	485837128	0	485837128	53095926	0	53095926	113807314	0	113807314	546548516	0	546548516
итого по пассиву (баланс)												
	699206852	106163375	805370227	112475109	39142161	151617270	193148349	51813512	244961861	779880092	118834726	898714818

Г. Срочные сделки

Актив

93001	2490498	2340403	4830901	82428738	236199726	318628464	84919236	234797184	319716420	0	3742945	3742945
93002	360200	20090403	20450603	48730666	442409465	491140131	49090866	437163545	486254411	0	25336323	25336323
93101	0	0	0	0	2157446	2157446	0	2157446	2157446	0	0	0
93102	0	0	0	0	12058926	12058926	0	9585913	9585913	0	2473013	2473013
93202	0	0	0	507290	6620951	7128241	507290	6620951	7128241	0	0	0
93301	0	121436	121436	4489954	6219583	10709537	4489954	6341019	10830973	0	0	0
93302	88681	276060	364741	9130481	21695970	30826451	4489608	6169616	10659224	4729554	15802414	20531968
93303	127407	969925	1097332	4892595	16144466	21037061	4861086	17087949	21949035	158916	26442	185358
93304	3437448	2087781	5525229	5513605	712292	6225897	4490513	1489396	5979909	4460540	1310677	5771217
93305	1974450	1748375	3722825	0	167481	167481	131100	188176	319276	1843350	1727680	3571030
93306	0	0	0	6902782	79201400	86104182	6902782	78903984	85806766	0	297416	297416
93307	5114063	10188299	15302362	15292530	87313555	102606085	9333845	78055442	87389287	11072748	19446412	30519160
93308	2497505	1447321	3944826	11427088	26102623	37529711	13570253	27096299	40666552	354340	453645	807985
93309	1909915	5185210	7095125	2751606	5554555	8306161	3937490	6170889	10108379	724031	4568876	5292907
93310	2993031	4325216	7318247	0	429208	429208	111906	126722	238628	2881125	4627702	7508827
93311	0	0	0	1309123	0	1309123	1309123	0	1309123	0	0	0
93401	0	0	0	0	33979	33979	0	33979	33979	0	0	0
93402	0	0	0	0	59151	59151	0	33590	33590	0	25561	25561

93403	0	0	0	0	48460	48460	0	48460	48460	0	0	0
93406	0	0	0	0	7689595	7689595	0	7689595	7689595	0	0	0
93407	0	1405478	1405478	0	7081052	7081052	0	7739902	7739902	0	746628	746628
93408	0	402498	402498	0	2031842	2031842	0	2415281	2415281	0	19059	19059
93409	0	0	0	0	515699	515699	0	44101	44101	0	471598	471598
93410	0	1621176	1621176	0	289065	289065	0	536623	536623	0	1373618	1373618
93411	0	6006806	6006806	0	10130036	10130036	0	3596157	3596157	0	12540685	12540685
93501	0	0	0	0	5964905	5964905	0	0	0	0	5964905	5964905
93503	0	0	0	0	7266666	7266666	0	7266666	7266666	0	0	0
93801	468215	0	468215	17691684	0	17691684	12750483	0	12750483	5409416	0	5409416
93901	19466	0	19466	5087482	0	5087482	3332351	0	3332351	1774597	0	1774597
94001	0	711847	711847	123324	2773055	2896379	123324	3303420	3426744	0	181482	181482
95001	0	0	0	0	2246	2246	0	23	23	0	2223	2223
итого по активу (баланс)												
	21480879	58928234	80409113	216278948	986873398	1203152346	204351210	944662328	1149013538	33408617	101139304	134547921

Пассив

96001	1769368	2407130	4176498	196416199	110751867	307168066	198321831	108415187	306737018	3675000	70450	3745450
96002	10584460	9826409	20410869	180775911	307869549	488645460	170191451	324521064	494712515	0	26477924	26477924
96101	0	0	0	0	888966	888966	0	888966	888966	0	0	0
96102	0	88707	88707	0	10723084	10723084	0	11971254	11971254	0	1336877	1336877
96201	0	600974	600974	5979622	7718586	13698208	5979622	7117612	13097234	0	0	0
96301	0	121861	121861	3607391	3639395	7246786	9593008	3517534	13110542	5985617	0	5985617
96302	236250	0	236250	3607035	3479227	7086262	16893795	10578899	27472694	13523010	7099672	20622682
96303	909671	106283	1015954	20465134	7248960	27714094	19580735	7301361	26882096	25272	158684	183956
96304	1812914	3380393	5193307	1226311	4804588	6030899	153555	6198733	6352288	740158	4774538	5514696
96305	1337584	2165065	3502649	128284	195580	323864	0	187840	187840	1209300	2157325	3366625
96306	0	0	0	1917025	81002371	82919396	1917025	81300133	83217158	0	297762	297762
96307	246625	12719055	12965680	1917025	80991050	82908075	9023254	89209761	98233015	7352854	20937766	28290620
96308	0	4316385	4316385	7352854	31687000	39039854	7744455	27799917	35544372	391601	429302	820903
96309	3478200	3950583	7428783	3976351	6195387	10171738	4772421	4098724	8871145	4274270	1853920	6128190
96310	3522813	5730414	9253227	0	799249	799249	0	490719	490719	3522813	5421884	8944697
96311	6005049	0	6005049	2598178	0	2598178	9018154	0	9018154	12425025	0	12425025
96401	0	0	0	0	580121	580121	0	580121	580121	0	0	0
96402	0	89830	89830	0	577394	577394	0	612814	612814	0	125250	125250
96403	0	31441	31441	0	162846	162846	0	131405	131405	0	0	0
96404	0	0	0	0	33657	33657	0	33657	33657	0	0	0
96406	0	0	0	0	9587704	9587704	0	9587704	9587704	0	0	0
96407	0	1323788	1323788	0	9521037	9521037	0	11314722	11314722	0	3117473	3117473
96408	0	513	513	0	4103480	4103480	0	4107249	4107249	0	4282	4282
96409	0	0	0	0	2528	2528	0	2528	2528	0	0	0
96411	0	0	0	0	1382218	1382218	0	1382218	1382218	0	0	0
96501	0	0	0	2914144	0	2914144	2914144	0	2914144	0	0	0
96502	0	0	0	2934393	0	2934393	2934393	0	2934393	0	0	0
96507	0	3159409	3159409	0	3159409	3159409	0	0	0	0	0	0
96508	104439	0	104439	104439	0	104439	0	0	0	0	0	0
96801	0	0	0	12750483	0	12750483	17505246	0	17505246	4754763	0	4754763
96901	316165	0	316165	3316470	0	3316470	5363759	0	5363759	2363454	0	2363454
97001	7216	55089	62305	123324	3303420	3426744	152753	3248331	3401084	36645	0	36645
97105	5030	0	5030	0	0	0	0	0	0	5030	0	5030
итого по пассиву (баланс)												
	30335784	50073329	80409113	452110573	690408673	1142519246	482059601	714598453	1196658054	60284812	74263109	134547921

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	3577.0000	133.0000	171.0000	3539.0000
98010	18611317725.0000	6869687658.0000	7861188129.0000	17619817254.0000
98015	750.0000	486.0000	486.0000	750.0000
98020	3.0000	347.0000	346.0000	4.0000
98030	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

98035	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	18611322055.0000	6869688624.0000	7861189132.0000	17619821547.0000
Пассив				
98040	10695841806.0000	22231376689.0000	21937671064.0000	10402136181.0000
98050	2037725071.0000	2439155528.0000	2473536593.0000	2072106136.0000
98053	0.0000	21748575465.0000	21748575465.0000	0.0000
98055	2391548241.0000	1647681791.0000	690645083.0000	1434511533.0000
98060	1640200152.0000	2070556495.0000	2599816971.0000	2169460628.0000
98065	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98070	1846006785.0000	483337695.0000	178937979.0000	1541607069.0000
98080	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98090	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
итого по пассиву (баланс)				
	18611322055.0000	50620683663.0000	49629183155.0000	17619821547.0000

Старший Вице-Президент-Финансовый директор В.И.Тютин

Зам. Главного Бухгалтера Л.В.Глухова

М.П.

Исполнитель Е.П.Степанова

Телефон: 737-73-62 (47-

14.01.2009

Контрольная сумма раздела А: 31008

Контрольная сумма раздела Б: 0

Контрольная сумма раздела В: 14737

Контрольная сумма раздела Г: 37160

Контрольная сумма раздела Д: 56769

Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 27.11.2008

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации
НОМОС-БАНК (ОАО)

Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр. 1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
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	29	0	29
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	231575	7107	238682
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	85970	0	85970
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	1540372	414915	1955287
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	11058953	3572555	14631508
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	5476	0	5476
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	135297	3000	138297
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	1312200	322910	1635110
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	100282	503785	604067
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	184	741	925
18	Кредитным организациям	11118	366507	82258	448765
19	Банкам-нерезидентам	11119	1869	16088	17957
	Итого по символам 11101-11119	0	14838714	4923359	19762073
	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	Государственных внебюджетных фондах 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	150374	0	150374
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	35056	0	35056
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0

14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	88868	56509	145377
15	Кредитных организациях	11215	34395	3	34398
16	Банках-нерезидентах	11216	7641	4	7645
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	316334	56516	372850
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	4098	2443	6541
3	В банках-нерезидентах	11303	0	116953	116953
	Итого по символам 11301-11303	0	4098	119396	123494
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	70	0	70
3	В банках-нерезидентах	11403	0	26544	26544
	Итого по символам 11401-11403	0	70	26544	26614
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	130772	465197	595969
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	276973	0	276973
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	927641	0	927641
5	Прочие долговые обязательства	11505	1107408	0	1107408
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	14860	14860
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	125050	125050
	Итого по символам 11501-11508	0	2442794	605107	3047901
	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	14728	0	14728
4	Векселям прочих резидентов	11604	57939	0	57939
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	72667	0	72667
	Итого по разделу 1	0	17674677	5730922	23405599
	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	31469	135	31604
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	651313	274562	925875
	Итого по символам 12101-12102	0	682782	274697	957479
	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	33403694	x	33403694
	Итого по символу 12201	0	33403694	x	33403694
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	395465	126384	521849
	Итого по символу 12301	0	395465	126384	521849
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	221915	x	221915
2	От операций по доверительному управлению	12402	0	0	0

		имуществом				
	3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	3071874	x	3071874
	4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	5452	0	5452
	5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
	6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	224	0	224
		Итого по символам 12401-12406	0	3299465	0	3299465
		Итого по разделу 2	0	37781406	401081	38182487
		Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	55456083	6132003	61588086
		Б. Операционные доходы				
		Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
		1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
	1	Российской Федерации	13101	8728237	x	8728237
	2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	1306622	x	1306622
	3	Банка России	13103	0	x	0
	4	Кредитных организаций	13104	3088944	x	3088944
	5	Прочих ценных бумаг	13105	3003664	x	3003664
	6	Иностранных государств	13106	10	x	10
	7	Банков-нерезидентов	13107	103662	x	103662
	8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1358920	x	1358920
		Итого по символам 13101-13108	0	17590059		17590059
		2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
	1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	35481	0	35481
		Итого по символу 13201	0	35481	0	35481
		Итого по разделу 3	0	17625540	0	17625540
		Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
		1. Дивиденды от вложений в акции				
	1	Кредитных организаций	14101	1784	14	1798
	2	Других организаций	14102	9463	201	9664
	3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
	4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
		Итого по символам 14101-14104	0	11247	215	11462
		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	15000	0	15000
	4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
		Итого по символам 14301-14304	0	15000	0	15000
		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	26247	215	26462

	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	1574111	x	1574111	
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	76254296	x	76254296	
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	8393706	x	8393706	
	Итого по символам 15101-15103	0	86222113	x	86222113	
	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	243429	x	243429	
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0	
4	От изменения других переменных	15204	61118	x	61118	
	Итого по символам 15201-15204	0	304547	x	304547	
	Итого по разделу 5	0	86526660	x	86526660	
	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	105	0	105	
5	От изменения других переменных	16105	157055	0	157055	
	Итого по символам 16101-16105	0	157160	0	157160	
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	493	4244	4737	
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	229249	46513	275762	
3	По другим операциям	16203	654691	198770	853461	
	Итого по символам 16201-16203	0	884433	249527	1133960	
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	3026	0	3026	
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	2372	x	2372	
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0	
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	21186	0	21186	
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	57433252	x	57433252	
6	Прочие операционные доходы	16306	8	45241	45249	
	Итого по символам 16301-16306	0	57459844	45241	57505085	
	Итого по разделу 6	0	58501437	294768	58796205	
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		162679884	294983	162974867	
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	89667	15216	104883	
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	4913	326	5239	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0	
	Итого по символам 17101-17103	0	94580	15542	110122	
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	8539	757	9296	
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	1574	2253	3827	

3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	203	0	203
	Итого по символам 17201-17203	0	10316	3010	13326
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	160	0	160
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	2	3	5
	денежной наличности	17304	425	0	425
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	70	2	72
5	Другие доходы	17306	43260	2219	45479
	Итого по символам 17301-17306	0	43917	2224	46141
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	148813	20776	169589
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	218284780	6447762	224732542
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	659231	0	659231
2	Кредитных организаций	21102	937179	179610	1116789
3	Банков-нерезидентов	21103	31403	1038663	1070066
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1627813	1218273	2846086
	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	3357	61	3418
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	113915	0	113915
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	2687	0	2687
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	1187	4	1191
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	101445	17478	118923
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	1946	0	1946
10	Кредитных организаций	21210	26142	56941	83083
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	250679	74484	325163
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	196548	0	196548
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	472017	0	472017
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	20252	1452	21704
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	500902	0	500902
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	334	0	334
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	234302	46267	280569
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1066763	123058	1189821
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	259010	0	259010
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	20978	15884	36862
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	36274	36274

17	Банка России	21317	0	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317		0	2771106	222935	2994041
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	3694	0	3694	
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	565	0	565	
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	99852	0	99852	
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0	
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	82650	1149090	1231740	
15	Кредитных организаций	21415	20758	12986	33744	
16	Банков-нерезидентов	21416	0	259380	259380	
17	Банка России	21417	262270	0	262270	
	Итого по символам 21401-21417		0	469789	1421456	1891245
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	57064	2237	59301	
2	Нерезидентов	21502	78	30	108	
	Итого по символам 21501-21502		0	57142	2267	59409
	6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	1037778	720052	1757830	
2	Нерезидентов	21602	1471	20505	21976	
	Итого по символам 21601-21602		0	1039249	740557	1779806
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	52	883	935	
2	Нерезидентов	21702	0	0	0	
	Итого по символам 21701-21702		0	52	883	935
	8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	782642	0	782642	
2	По депозитным сертификатам	21802	49033	0	49033	
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0	
4	По векселям	21804	1116397	344936	1461333	
	Итого по символам 21801-21804		0	1948072	344936	2293008
	Итого по разделу 1		0	8163902	4025791	12189693
	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	32174577	x	32174577	
	Итого по символу 22101		0	32174577	x	32174577
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	124	x	124	
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0	
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	2804916	x	2804916	
	Итого по символам 22201-22203		0	2805040	0	2805040

	Итого по разделу 2	0	34979617	0	34979617
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	43143519	4025791	47169310
	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	8901628	x	8901628
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	1787963	x	1787963
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	3544983	x	3544983
5	Прочих ценных бумаг	23105	3580285	x	3580285
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	102971	x	102971
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	1471158	x	1471158
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	19388988	0	19388988
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	1422	0	1422
	Итого по символу 23201	0	1422	0	1422
	Итого по разделу 3	0	19390410	0	19390410
	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	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	77030769	x	77030769
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	8329691	x	8329691
	Итого по символам 24101-24103	0	85360460	x	85360460
	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	85508	x	85508
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	99738	x	99738
	Итого по символам 24201-24204	0	185246	x	185246
	Итого по разделу 4	0	85545706	x	85545706
	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	73	0	73
5	от изменения других переменных	25105	92389	0	92389
	Итого по символам 25101-25105	0	92462	0	92462
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	18053	206	18259
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	85534	150436	235970
3	За услуги по переводам денежных средств,	25203	225	12936	13161

	включая услуги платежных и расчетных систем					
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	24978	50	25028
5	За оказание посреднических услуг по брокерс- ким и аналогичным договорам	25205	27271	2919	30190
6	По другим операциям	25206	26648	212191	238839
	Итого по символам 25201-25206	0	182709	378738	561447
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	186	0	186
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	61777091	x	61777091
3	Прочие операционные расходы	25303	104788	48442	153230
	Итого по символам 25301-25303	0	61882065	48442	61930507
	Итого по разделу 5	0	62157236	427180	62584416
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	2327770	0	2327770
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответс- твии с законодательством Российской Федерации	26102	320899	0	320899
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	38584	0	38584
	Итого по символам 26101-26104	0	2687253	0	2687253
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	170478	x	170478
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	78	x	78
	Итого по символам 26201-26203	0	170556	x	170556
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуа- тацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	106668	0	106668
2	Расходы на содержание основных средств и дру- гого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	84571	151	84722
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	574158	11203	585361
4	Плата за право пользования объектами интел- лектуальной собственности	26304	486	0	486
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	73905	x	73905
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	2162	x	2162
	Итого по символам 26301-26307	0	841950	11354	853304
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	2767	0	2767
2	Служебные командировки	26402	31343	317	31660
3	Охрана	26403	68953	450	69403
4	Реклама	26404	164768	18939	183707
5	Представительские расходы	26405	65750	23	65773
6	Услуги связи, телекоммуникационных и инфор- мационных систем	26406	82935	13990	96925
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	372	0	372
8	Аудит	26408	12662	0	12662
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	13314	40	13354
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соот- ветствии с законодательством Российской Федера- ции	26411	556619	142	556761
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	179369	26490	205859
	Итого по символам 26401-26412	0	1178852	60391	1239243
	Итого по разделу 6	0	4878611	71745	4950356
	Итого по группе расходов Б "Операционные рас- ходы" (3 - 6 разделы)	0	171971963	498925	172470888
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				

1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	405	0	405
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	27	0	27
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1703	0	1703
	Итого по символам 27101-27103	0	2135	0	2135
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	15	2014	2029
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	183	0	183
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	5029	134	5163
	Итого по символам 27201-27203	0	5227	2148	7375
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	1201	0	1201
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	30	30
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	7	0	7
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	22	0	22
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	11972	0	11972
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	1252	0	1252
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	18900	6397	25297
	Итого по символам 27301-27308	0	33354	6427	39781
	Итого по разделу 7	0	40716	8575	49291
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	40716	8575	49291
	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	215156198	4533291	219689489
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	3128582	1914471	5043053
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль	31005	1485729
б) убыток	32005	0

2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью ____ 31003 — 14

3. Сумма полученной ими прибыли _____ 31004 — 3744287

4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками ____ 32003 — 9

5. Сумма допущенного ими убытка _____ 32004 — 186963

Раздел "Справочно:"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма

п/п		
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Старший Вице-Президент-Финансовый директор В.И.Тютин

Зам. Главного Бухгалтера Л.В.Глухова

М.П.

Исполнитель Е.П.Степанова
Телефон: 737-73-62 (47-32)

19.01.2009

Контрольная сумма формы : 8768
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 24.12.2008

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2009 г.

Наименование кредитной организации НОМОС-БАНК (ОАО)
Почтовый адрес 109240, Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр. 1

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	А. Балансовые счета											
Актив												
10605	258627	0	258627	1500	0	1500	16300	0	16300	243827	0	243827
20202	1160463	1096969	2257432	10559200	3874723	14433923	10637406	4036381	14673787	1082257	935311	2017568
20207	19521	19515	39036	97657	224474	322131	87038	229248	316286	30140	14741	44881
20208	1030587	2718	1033305	3628029	114911	3742940	3449108	107814	3556922	1209508	9815	1219323
20209	67926	15260	83186	8647248	2289597	10936845	8672193	2259664	10931857	42981	45193	88174
20302	0	1145584	1145584	0	5594704	5594704	0	4784578	4784578	0	1955710	1955710
20303	0	49583	49583	0	237688	237688	0	230204	230204	0	57067	57067
20305	0	25964	25964	0	2233438	2233438	0	2009531	2009531	0	249871	249871
30102	2745078	7151025	9896103	221899994	95546	221995540	221372187	7239854	228612041	3272885	6717	3279602
30110	503527	9569373	10072900	13507354	71921184	85428538	13502203	72518626	86020829	508678	8971931	9480609
30114	0	6720763	6720763	0	614305817	614305817	0	615687464	615687464	0	5339116	5339116
30119	0	256933	256933	0	48406609	48406609	0	48604230	48604230	0	59312	59312
30202	136042	0	136042	0	0	0	18911	0	18911	117131	0	117131
30204	160337	0	160337	0	0	0	1899	0	1899	158438	0	158438
30210	17500	0	17500	219500	0	219500	232000	0	232000	5000	0	5000
30213	10091	0	10091	213729	0	213729	213425	0	213425	10395	0	10395
30221	60000	0	60000	4325305	23014400	27339705	4370305	18592209	22962514	15000	4422191	4437191
30233	13772	1174	14946	3221827	282650	3504477	3228787	280478	3509265	6812	3346	10158
30302	2445157	652996	3098153	91691352	20142428	111833780	91898404	20124762	112023166	2238105	670662	2908767
30306	56690469	8130317	64820786	22354985	1945812	24300797	25870463	3812890	29683353	53174991	6263239	59438230
30402	1213149	23832	1236981	52809135	110288	52919423	53364109	67210	53431319	658175	66910	725085
30404	0	0	0	50035707	61860	50097567	50035707	61860	50097567	0	0	0
30409	0	0	0	99993079	0	99993079	99993079	0	99993079	0	0	0
30602	0	27581	27581	0	25862	25862	0	12182	12182	0	41261	41261
32002	0	0	0	11668740	91142	11759882	11283440	91142	11374582	385300	0	385300
32003	1049600	0	1049600	3186790	3675336	6862126	4177490	3675336	7852826	58900	0	58900
32004	284900	0	284900	992000	0	992000	766900	0	766900	510000	0	510000
32005	241600	32089	273689	254000	1637	255637	185600	33726	219326	310000	0	310000

32006	100000	1607423	1707423	0	110430	110430	100000	155729	255729	0	1562124	1562124
32102	0	0	0	0	1382094	1382094	0	1346269	1346269	0	35825	35825
32103	0	100119	100119	35000	166234	201234	35000	266353	301353	0	0	0
32109	0	3572	3572	0	175	175	0	346	346	0	3401	3401
32202	0	0	0	1977578	0	1977578	1945007	0	1945007	32571	0	32571
32203	2015342	0	2015342	6238547	236828	6475375	8113384	236828	8350212	140505	0	140505
32204	0	0	0	1945674	0	1945674	0	0	0	1945674	0	1945674
32205	0	0	0	0	8669	8669	0	14	14	0	8655	8655
32301	0	48	48	0	3	3	0	5	5	0	46	46
32304	0	0	0	0	12700	12700	0	187	187	0	12513	12513
32306	0	150582	150582	0	7366	7366	0	14563	14563	0	143385	143385
32401	0	0	0	17910	0	17910	17910	0	17910	0	0	0
32902	0	0	0	16391	0	16391	16391	0	16391	0	0	0
44207	35000	0	35000	0	0	0	0	0	0	35000	0	35000
44601	1218	0	1218	2788	0	2788	1772	0	1772	2234	0	2234
44606	30000	0	30000	0	0	0	30000	0	30000	0	0	0
44907	765317	0	765317	0	0	0	2084	0	2084	763233	0	763233
45106	38325	0	38325	0	0	0	29700	0	29700	8625	0	8625
45107	4374747	967637	5342384	432012	102961	534973	169516	120117	289633	4637243	950481	5587724
45108	5561405	4733689	10295094	16800	550628	567428	110473	404762	515235	5467732	4879555	10347287
45201	1362696	0	1362696	1812082	0	1812082	2083765	0	2083765	1091013	0	1091013
45203	30249	0	30249	529112	0	529112	461112	0	461112	98249	0	98249
45204	5212720	237694	5450414	1271879	111412	1383291	3024520	113956	3138476	3460079	235150	3695229
45205	16198483	3678987	19877470	1143251	302870	1446121	3475584	2286399	5761983	13866150	1695458	15561608
45206	31226849	10897287	42124136	4397689	471597	4869286	4000722	5811227	9811949	31623816	5557657	37181473
45207	31760371	14505904	46266275	1505656	7419520	8925176	1183848	3996879	5180727	32082179	17928545	50010724
45208	12209518	10925221	23134739	198487	1988460	2186947	436605	1108350	1544955	11971400	11805331	23776731
45307	9590	0	9590	0	0	0	490	0	490	9100	0	9100
45308	10700	0	10700	0	0	0	0	0	0	10700	0	10700
45401	37487	0	37487	56473	0	56473	55500	0	55500	38460	0	38460
45405	9795	0	9795	1597	0	1597	2966	0	2966	8426	0	8426
45406	26335	0	26335	1038	0	1038	3783	0	3783	23590	0	23590
45407	411553	38043	449596	2094	1824	3918	19034	4663	23697	394613	35204	429817
45408	449776	0	449776	50765	0	50765	12033	0	12033	488508	0	488508
45503	5 0	5 0	0 0	5 0	5 0	0 0						
45504	28046	1429	29475	19	70	89	15	138	153	28050	1361	29411
45505	170832	1048844	1219676	20748	51307	72055	20941	101481	122422	170639	998670	1169309
45506	1636670	403676	2040346	22744	19460	42204	61604	52577	114181	1597810	370559	1968369
45507	9406370	2614175	12020545	2740	127593	130333	197112	285841	482953	9211998	2455927	11667925
45509	153984	9594	163578	111233	11372	122605	88357	10312	98669	176860	10654	187514
45605	0	785851	785851	0	38443	38443	0	75999	75999	0	748295	748295
45606	0	6322	6322	0	348	348	0	475	475	0	6195	6195
45607	0	32148	32148	0	1573	1573	0	13313	13313	0	20408	20408
45608	0	436219	436219	0	21339	21339	0	42186	42186	0	415372	415372
45706	0	10240	10240	0	501	501	0	1007	1007	0	9734	9734
45708	0	0	0	18	207	225	17	4	21	1	203	204
45809	2083	0	2083	2083	0	2083	2083	0	2083	2083	0	2083
45812	4990942	3196159	8187101	1680537	2248377	3928914	766924	1971616	2738540	5904555	3472920	9377475
45814	142392	0	142392	7962	0	7962	334	0	334	150020	0	150020
45815	106811	77704	184515	139385	14083	153468	14169	27602	41771	232027	64185	296212
45817	248	1	249	0	0	0	0	0	0	248	1	249
45906	1768	0	1768	39	0	39	612	0	612	1195	0	1195
45909	1460	0	1460	1300	0	1300	1869	0	1869	891	0	891
45911	16517	0	16517	0	0	0	0	0	0	16517	0	16517
45912	400437	339171	739608	224492	76985	301477	109252	55115	164367	515677	361041	876718
45914	5334	0	5334	2935	0	2935	595	0	595	7674	0	7674
45915	34786	8920	43706	15745	7468	23213	6714	1613	8327	43817	14775	58592
45916	0	10085	10085	0	580	580	0	672	672	0	9993	9993
45917	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
47001	18000	0	18000	0	0	0	0	0	0	18000	0	18000
47002	18529441	0	18529441	32447514	0	32447514	42260945	0	42260945	8716010	0	8716010
47102	13259	0	13259	0	0	0	13259	0	13259	0	0	0

47103	0	0	0	1194	0	1194	0	0	0	1194	0	1194
47104	0	0	0	15	0	15	0	0	0	15	0	15
47105	7933	0	7933	138	0	138	1746	0	1746	6325	0	6325
47106	8131	0	8131	0	0	0	0	0	0	8131	0	8131
47107	8294	0	8294	0	0	0	0	0	0	8294	0	8294
47301	0	210955	210955	0	10319	10319	0	20401	20401	0	200873	200873
47302	0	0	0	590368	0	590368	498102	0	498102	92266	0	92266
47404	115	0	115	65813253	0	65813253	65813253	0	65813253	115	0	115
47406	8907	1225544	1234451	24979648	18385778	43365426	24984360	16753020	41737380	4195	2858302	2862497
47408	3757745	1215	3758960	318858254	1177973085	1496831339	319857377	1177974300	1497831677	2758622	0	2758622
47410	0	918329	918329	0	407477	407477	0	628551	628551	0	697255	697255
47415	6563	0	6563	32251	0	32251	25865	0	25865	12949	0	12949
47417	0	114	114	7837497	277	7837774	7837497	173	7837670	0	218	218
47423	3056024	202130	3258154	36589306	6196302	42785608	36698300	6107982	42806282	2947030	290450	3237480
47427	488015	574393	1062408	444257	138068	582325	669216	392149	1061365	263056	320312	583368
47801	845782	338072	1183854	70830	18795	89625	8900	24772	33672	907712	332095	1239807
47802	9306901	295033	9601934	81952	14608	96560	172827	27917	200744	9216026	281724	9497750
47803	734853	0	734853	241699	0	241699	249881	0	249881	726671	0	726671
47901	1809	0	1809	0	0	0	1809	0	1809	0	0	0
50104	1113000	7020542	8133542	17758	3784595	3802353	399628	2278764	2678392	731130	8526373	9257503
50105	1310510	0	1310510	11134298	0	11134298	9294821	0	9294821	3149987	0	3149987
50106	5699491	0	5699491	20556461	0	20556461	16690130	0	16690130	9565822	0	9565822
50107	5215053	0	5215053	14551367	0	14551367	12158100	0	12158100	7608320	0	7608320
50108	0	0	0	0	121637	121637	0	121637	121637	0	0	0
50109	0	0	0	0	1826563	1826563	0	1302993	1302993	0	523570	523570
50110	0	0	0	228380	10380354	10608734	0	4103598	4103598	228380	6276756	6505136
50118	14865122	581593	15446715	28804839	2656420	31461259	43669961	2564877	46234838	0	673136	673136
50121	1747497	0	1747497	1473060	0	1473060	1316497	0	1316497	1904060	0	1904060
50208	8170	0	8170	7473	0	7473	0	0	0	15643	0	15643
50209	0	0	0	0	358868	358868	0	358868	358868	0	0	0
50211	0	0	0	576086	27804	603890	0	27804	27804	576086	0	576086
50306	612825	0	612825	10112	0	10112	0	0	0	622937	0	622937
50308	3057038	0	3057038	91827	0	91827	592207	0	592207	2556658	0	2556658
50605	3224	0	3224	54604	0	54604	55095	0	55095	2733	0	2733
50606	554225	0	554225	204157	0	204157	545832	0	545832	212550	0	212550
50621	23890	0	23890	56505	0	56505	61143	0	61143	19252	0	19252
50705	44990	0	44990	0	0	0	0	0	0	44990	0	44990
50706	1248984	0	1248984	0	0	0	0	0	0	1248984	0	1248984
50708	0	3008	3008	0	154	154	0	268	268	0	2894	2894
51501	0	0	0	206419	0	206419	206419	0	206419	0	0	0
52503	93512	270725	364237	5359	10110	15469	24305	125478	149783	74566	155357	229923
60102	31774	0	31774	20000	0	20000	0	0	0	51774	0	51774
60104	0	49068	49068	0	698	698	0	49766	49766	0	0	0
60202	1160001	0	1160001	0	0	0	0	0	0	1160001	0	1160001
60302	800297	0	800297	27983	0	27983	227290	0	227290	600990	0	600990
60306	60	0	60	38202	0	38202	38229	0	38229	33	0	33
60308	1634	0	1634	4931	70	5001	6138	70	6208	427	0	427
60310	956	0	956	25629	0	25629	25552	0	25552	1033	0	1033
60312	117660	0	117660	206093	0	206093	205316	0	205316	118437	0	118437
60314	282	62556	62838	0	12806	12806	282	20221	20503	0	55141	55141
60315	0	613219	613219	0	36602	36602	0	46778	46778	0	603043	603043
60323	20132	37	20169	28440	3238	31678	23755	3275	27030	24817	0	24817
60347	276	0	276	0	0	0	0	0	0	276	0	276
60401	3142662	0	3142662	27193	0	27193	10217	0	10217	3159638	0	3159638
60404	30947	0	30947	0	0	0	0	0	0	30947	0	30947
60701	155606	0	155606	47619	0	47619	38431	0	38431	164794	0	164794
60702	225	0	225	0	0	0	225	0	225	0	0	0
60901	704	0	704	161	0	161	0	0	0	865	0	865
61002	969	0	969	4384	0	4384	302	0	302	5051	0	5051
61008	36417	0	36417	10548	0	10548	10637	0	10637	36328	0	36328
61009	21621	0	21621	6451	0	6451	9845	0	9845	18227	0	18227
61010	5	0	5	26	0	26	26	0	26	5	0	5

61011	75939	0	75939	0	0	0	0	0	0	75939	0	75939
61209	0	0	0	10242	0	10242	10242	0	10242	0	0	0
61210	0	0	0	14912798	0	14912798	14912798	0	14912798	0	0	0
61212	0	0	0	533944	0	533944	533944	0	533944	0	0	0
61213	0	0	0	58138535	0	58138535	58138535	0	58138535	0	0	0
61403	122918	1468	124386	34424	73	34497	25773	378	26151	131569	1163	132732
70606	36123034	0	36123034	11352452	0	11352452	34302	0	34302	47441184	0	47441184
70607	1409488	0	1409488	939463	0	939463	990746	0	990746	1358205	0	1358205
70608	45738643	0	45738643	13948291	0	13948291	0	0	0	59686934	0	59686934
70609	2308066	0	2308066	953365	0	953365	0	0	0	3261431	0	3261431
70610	464	0	464	666	0	666	3	0	3	1127	0	1127
70611	159801	0	159801	6866	0	6866	25218	0	25218	141449	0	141449
70706	134538125	0	134538125	0	0	0	0	0	0	134538125	0	134538125
70708	77030770	0	77030770	0	0	0	0	0	0	77030770	0	77030770
70709	8329692	0	8329692	0	0	0	0	0	0	8329692	0	8329692
70710	185246	0	185246	0	0	0	0	0	0	185246	0	185246
70711	944511	0	944511	135494	0	135494	0	0	0	1080005	0	1080005
итого по активу (баланс)												
	581962739	104116421	686079160	1290573015	2036508284	3327081299	1289354037	2035900027	3325254064	583181717	104724678	687906395

Пассив

10207	4704243	0	4704243	0	0	0	0	0	0	4704243	0	4704243
10601	7608	0	7608	0	0	0	0	0	0	7608	0	7608
10602	11971538	0	11971538	0	0	0	0	0	0	11971538	0	11971538
10701	8968010	0	8968010	0	0	0	0	0	0	8968010	0	8968010
10801	2233	0	2233	0	0	0	0	0	0	2233	0	2233
20309	0	1234837	1234837	0	909823	909823	0	1181361	1181361	0	1506375	1506375
20310	0	8331	8331	0	543736	543736	0	609144	609144	0	73739	73739
20314	0	2433583	2433583	0	2478827	2478827	0	45244	45244	0	0	0
30109	152931	8929918	9082849	19010975	26026474	45037449	19062293	25484243	44546536	204249	8387687	8591936
30111	35376	3321	38697	12889559	27941983	40831542	12865826	27942201	40808027	11643	3539	15182
30116	0	353757	353757	0	1014715	1014715	0	1008258	1008258	0	347300	347300
30117	0	16856	16856	0	2964	2964	0	1805	1805	0	15697	15697
30126	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
30220	49148	47041	96189	595520	1218605	1814125	590823	1193042	1783865	44451	21478	65929
30222	458	79793	80251	21283	1580635	1601918	20825	1521496	1542321	0	20654	20654
30223	200888	0	200888	3430860	0	3430860	3372802	0	3372802	142830	0	142830
30232	791	875	1666	486206	97279	583485	487145	98425	585570	1730	2021	3751
30301	2445157	652996	3098153	91898404	20124762	112023166	91691352	20142428	111833780	2238105	670662	2908767
30305	56690469	8130317	64820786	25870463	3812890	29683353	22354985	1945812	24300797	53174991	6263239	59438230
30408	0	0	0	89951789	0	89951789	89951789	0	89951789	0	0	0
30601	1792049	50945	1842994	45432201	617730	46049931	44713204	638630	45351834	1073052	71845	1144897
30603	0	0	0	905452	0	905452	905452	0	905452	0	0	0
30606	64841	2114178	2179019	57280546	21464182	78744728	57248123	19383075	76631198	32418	33071	65489
31203	5880000	0	5880000	5880000	0	5880000	1470000	0	1470000	1470000	0	1470000
31204	1850000	0	1850000	1850000	0	1850000	0	0	0	0	0	0
31205	8500000	0	8500000	0	0	0	0	0	0	8500000	0	8500000
31206	15000000	0	15000000	0	0	0	5000000	0	5000000	20000000	0	20000000
31213	0	0	0	14116	0	14116	14116	0	14116	0	0	0
31302	0	0	0	29307700	3324403	32632103	32192700	4424485	36617185	2885000	1100082	3985082
31303	7346000	297591	7643591	23868400	3381920	27250320	16837400	3321709	20159109	315000	237380	552380
31304	1850000	410255	2260255	5569000	1075629	6644629	3719000	1367983	5086983	0	702609	702609
31305	40000	1000164	1040164	40000	942376	982376	3500000	220981	3720981	3500000	278769	3778769
31306	4500000	0	4500000	0	45699	45699	40000	874631	914631	4540000	828932	5368932
31307	0	330837	330837	0	56914	56914	0	15191	15191	0	289114	289114
31308	0	357205	357205	0	34545	34545	0	17474	17474	0	340134	340134
31309	4900000	0	4900000	0	0	0	0	0	0	4900000	0	4900000
31401	0	0	0	0	127	127	0	127	127	0	0	0
31402	0	0	0	483000	0	483000	483000	0	483000	0	0	0
31403	0	0	0	395000	0	395000	395000	0	395000	0	0	0
31407	0	6606542	6606542	0	977276	977276	0	506063	506063	0	6135329	6135329
31408	0	4931185	4931185	0	2210094	2210094	0	281948	281948	0	3003039	3003039

31409	0	3308918	3308918	0	262148	262148	0	545030	545030	0	3591800	3591800	
31502	0	0	0	2732411	0	2732411	2732411	0	2732411	0	0	0	
31503	0	522939	522939	754137	2319117	3073254	754137	2006506	2760643	0	210328	210328	
31504	0	0	0	0	1921	1921	0	254712	254712	0	252791	252791	
31603	0	0	0	0	174374	174374	0	174374	174374	0	0	0	
31604	0	0	0	0	899	899	0	99572	99572	0	98673	98673	
31606	0	96799	96799	0	51280	51280	0	65391	65391	0	110910	110910	
31607	0	495829	495829	0	67237	67237	0	88595	88595	0	517187	517187	
31608	0	2445875	2445875	0	610801	610801	0	2342286	2342286	0	4177360	4177360	
31609	0	541801	541801	0	36079	36079	0	31152	31152	0	536874	536874	
32015	8084	0	8084	54380	0	54380	46296	0	46296	0	0	0	
32901	12470380	0	12470380	34488207	0	34488207	22017827	0	22017827	0	0	0	
40502	1978792	11037	1989829	2199441	14166	2213607	1782413	12856	1795269	1561764	9727	1571491	
40503	1166971	0	1166971	1185077	0	1185077	350330	0	350330	332224	0	332224	
40602	229002	1835	230837	184170	122	184292	182993	106	183099	227825	1819	229644	
40603	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	
40701	930919	462445	1393364	38411363	2701162	41112525	38852855	2272733	41125588	1372411	34016	1406427	
40702	13531564	2715399	16246963	174943095	44333906	219277001	177104834	50184032	227288866	15693303	8565525	24258828	
40703	207951	5410	213361	474836	4696	479532	478400	3502	481902	211515	4216	215731	
40802	100773	5029	105802	1190075	10808	1200883	1194435	10187	1204622	105133	4408	109541	
40805	95	0	95	0	0	0	0	0	0	95	0	95	
40807	283838	1456259	1740097	64426364	65377994	129804358	64397966	64297179	128695145	255440	375444	630884	
40813	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6	
40814	655	0	655	0	0	0	0	0	0	655	0	655	
40817	2859148	870170	3729318	6678224	2567607	9245831	6780024	2496101	9276125	2960948	798664	3759612	
40818	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4	
40820	3774	12127	15901	8700	15559	24259	9092	15442	24534	4166	12010	16176	
40901	26244	0	26244	25920	0	25920	1500	0	1500	1824	0	1824	
40905	0	0	0	1532	0	1532	1532	0	1532	0	0	0	
40906	0	0	0	1104762	0	1104762	1106006	0	1106006	1244	0	1244	
40909	0	0	0	419	3362	3781	419	3362	3781	0	0	0	
40910	0	0	0	198	687	885	198	687	885	0	0	0	
40911	570	0	570	58203	0	58203	58089	0	58089	456	0	456	
40912	0	0	0	1897	8319	10216	1897	8319	10216	0	0	0	
40913	0	0	0	631	5548	6179	631	5548	6179	0	0	0	
41103	200000	0	200000	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	
41104	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0	0	0	0	
41502	8000	0	8000	707171	0	707171	749171	0	749171	50000	0	50000	
41503	104500	0	104500	3000	0	3000	0	0	0	101500	0	101500	
41504	478500	1814	480314	0	121	121	4000	105	4105	482500	1798	484298	
41505	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000	
41606	9000000	0	9000000	0	0	0	0	0	0	9000000	0	9000000	
41802	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000	
41803	0	0	0	0	0	0	4000	0	4000	4000	0	4000	
41804	0	0	0	0	0	0	3000	0	3000	3000	0	3000	
42002	85000	0	85000	2830000	0	2830000	2768000	0	2768000	23000	0	23000	
42003	20600	0	20600	0	0	0	523900	0	523900	544500	0	544500	
42004	38000	37507	75507	0	38235	38235	2000	728	2728	40000	0	40000	
42005	235000	1423462	1658462	3000	137662	140662	158000	69634	227634	390000	1355434	1745434	
42006	338000	432574	770574	42000	62616	104616	0	23256	23256	296000	393214	689214	
42102	2351085	338988	2690073	27362303	1023701	28386004	26328188	684713	27012901	1316970	0	1316970	
42103	1419881	41588	1461469	1352681	39401	1392082	593833	69918	663751	661033	72105	733138	
42104	2974935	71488	3046423	1012000	40171	1052171	81500	176675	258175	2044435	207992	2252427	
42105	1578322	660887	2239209	8100	563533	571633	772500	41560	814060	2342722	138914	2481636	
42106	2090653	1885	2092538	0	125	125	0	108	108	2090653	1868	2092521	
42107	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1	
42201	0	0	0	0	0	0	3000000	0	3000000	3000000	0	3000000	
42202	31030	0	31030	1538525	0	1538525	1521495	0	1521495	14000	0	14000	
42203	10100	0	10100	10100	0	10100	39500	0	39500	39500	0	39500	
42204	6690	0	6690	190	0	190	0	0	0	6500	0	6500	
42205	3747400	0	3747400	165000	0	165000	210	0	210	3582610	0	3582610	
42206	1850000	0	1850000	0	0	0	1000	0	1000	1851000	0	1851000	

42301	322494	396563	719057	1381499	2105964	3487463	1439069	2177833	3616902	380064	468432	848496
42302	98734	234522	333256	165967	239765	405732	69539	30135	99674	2306	24892	27198
42303	392529	1671173	2063702	235476	966595	1202071	160328	490362	650690	317381	1194940	1512321
42304	1287221	538077	1825298	710376	585511	1295887	638707	989273	1627980	1215552	941839	2157391
42305	5135427	9647573	14783000	880520	1391282	2271802	946932	1832054	2778986	5201839	10088345	15290184
42306	2625830	7259433	9885263	388452	986090	1374542	90776	379068	469844	2328154	6652411	8980565
42307	4351438	553816	4905254	202948	67447	270395	201274	55825	257099	4349764	542194	4891958
42309	99	70	169	0	6	6	0	4	4	99	68	167
42502	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000
42503	0	0	0	0	6608	6608	0	79801	79801	0	73193	73193
42504	0	19539	19539	0	19879	19879	0	340	340	0	0	0
42505	0	77022	77022	0	6280	6280	0	4100	4100	0	74842	74842
42601	907	1621	2528	775	4096	4871	740	9486	10226	872	7011	7883
42602	0	374	374	0	381	381	0	7	7	0	0	0
42603	2088	731	2819	0	75	75	700	397	1097	2788	1053	3841
42604	8314	2411	10725	3789	700	4489	182	548	730	4707	2259	6966
42605	12123	522419	534542	0	55242	55242	0	26397	26397	12123	493574	505697
42606	600	241	841	3	18	21	15	13	28	612	236	848
42607	5923	3165	9088	156	460	616	1041	250	1291	6808	2955	9763
43307	10400000	0	10400000	0	0	0	0	0	0	10400000	0	10400000
43702	2667071	0	2667071	3697862	9762	3707624	1030791	240918	1271709	0	231156	231156
43801	0	48	48	0	5	5	30	3	33	30	46	76
43803	0	10332	10332	0	3973	3973	200	419	619	200	6778	6978
43804	46489	150904	197393	865	14594	15459	6090	7382	13472	51714	143692	195406
43805	10000	2665	12665	0	258	258	0	130	130	10000	2537	12537
43806	63050	2024	65074	0	196	196	0	99	99	63050	1927	64977
43807	5910000	0	5910000	0	0	0	0	0	0	5910000	0	5910000
44007	0	16967238	16967238	0	1640888	1640888	0	830015	830015	0	16156365	16156365
44215	350	0	350	0	0	0	0	0	0	350	0	350
44615	422	0	422	388	0	388	189	0	189	223	0	223
44915	2187	0	2187	1062	0	1062	3125	0	3125	4250	0	4250
45115	458511	0	458511	7734	0	7734	7449	0	7449	458226	0	458226
45215	6668341	0	6668341	1064484	0	1064484	1784986	0	1784986	7388843	0	7388843
45315	386	0	386	0	0	0	0	0	0	386	0	386
45415	121813	0	121813	7571	0	7571	26477	0	26477	140719	0	140719
45515	785857	0	785857	114184	0	114184	100071	0	100071	771744	0	771744
45615	81419	0	81419	6034	0	6034	0	0	0	75385	0	75385
45715	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
45818	3865341	0	3865341	334113	0	334113	1024882	0	1024882	4556110	0	4556110
45918	226373	0	226373	24729	0	24729	77272	0	77272	278916	0	278916
47008	31248	0	31248	69827	0	69827	68557	0	68557	29978	0	29978
47108	11855	0	11855	874	0	874	625	0	625	11606	0	11606
47401	12200	0	12200	350219	0	350219	347539	0	347539	9520	0	9520
47405	0	0	0	76993294	77237834	154231128	76993294	77237834	154231128	0	0	0
47407	34333	3566121	3600454	326282546	1172159480	1498442026	326293905	1168593359	1494887264	45692	0	45692
47409	0	1375055	1375055	0	1478310	1478310	0	1419801	1419801	0	1316546	1316546
47411	261842	333527	595369	149961	176307	326268	47756	92815	140571	159637	250035	409672
47416	32817	1426	34243	690317	17725	708042	667379	16318	683697	9879	19	9898
47422	47900	5934	53834	9766505	5330824	15097329	9753495	5623953	15377448	34890	299063	333953
47425	1016512	0	1016512	413401	0	413401	263068	0	263068	866179	0	866179
47426	1255162	646570	1901732	576818	122820	699638	726573	216397	942970	1404917	740147	2145064
47804	840392	0	840392	84067	0	84067	542803	0	542803	1299128	0	1299128
50120	600883	0	600883	966846	0	966846	929983	0	929983	564020	0	564020
50219	1338	0	1338	0	0	0	0	0	0	1338	0	1338
50319	59877	0	59877	75	0	75	193441	0	193441	253243	0	253243
50407	7950	0	7950	0	0	0	10889	0	10889	18839	0	18839
50620	142048	0	142048	26484	0	26484	9480	0	9480	125044	0	125044
50719	2689	0	2689	0	0	0	0	0	0	2689	0	2689
50720	258627	0	258627	16300	0	16300	1500	0	1500	243827	0	243827
52005	3000000	0	3000000	0	0	0	3000000	0	3000000	6000000	0	6000000
52006	5000000	0	5000000	0	0	0	0	0	0	5000000	0	5000000
52104	2221	0	2221	0	0	0	0	0	0	2221	0	2221

52301	29907	0	29907	4435198	342131	4777329	4421850	342131	4763981	16559	0	16559
52302	0	0	0	0	363768	363768	0	363768	363768	0	0	0
52303	56500	3417	59917	34500	3484	37984	55000	67	55067	77000	0	77000
52304	5673194	1493542	7166736	800	144439	145239	15000	73062	88062	5687394	1422165	7109559
52305	403050	3994739	4397789	15000	779180	794180	47281	296177	343458	435331	3511736	3947067
52306	335088	5591395	5926483	0	1577584	1577584	18150	252517	270667	353238	4266328	4619566
52307	2125303	95304	2220607	0	10916	10916	11000	37113	48113	2136303	121501	2257804
52406	10262	13852	24114	29571	343516	373087	26561	343266	369827	7252	13602	20854
52501	222761	126071	348832	1527	13735	15262	139245	54643	193888	360479	166979	527458
60206	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
60301	178969	0	178969	558256	42	558298	412615	42	412657	33328	0	33328
60305	1992	0	1992	211523	0	211523	209839	0	209839	308	0	308
60307	4	0	4	1010	0	1010	1031	0	1031	25	0	25
60309	28884	0	28884	10686	1368	12054	39371	1368	40739	57569	0	57569
60311	47358	0	47358	59106	0	59106	22127	0	22127	10379	0	10379
60313	0	980	980	0	1186	1186	0	206	206	0	0	0
60322	6850	53581	60431	2041	54343	56384	3060	762	3822	7869	0	7869
60324	580841	0	580841	8085	0	8085	2472	0	2472	575228	0	575228
60601	466045	0	466045	9803	0	9803	22873	0	22873	479115	0	479115
60903	220	0	220	0	0	0	7	0	7	227	0	227
61301	48	1	49	65989	4544	70533	65969	4543	70512	28	0	28
61304	77633	1004	78637	11247	494	11741	1894	249	2143	68280	759	69039
70601	38706745	0	38706745	217383	0	217383	11352014	0	11352014	49841376	0	49841376
70602	891783	0	891783	1377641	0	1377641	1532151	0	1532151	1046293	0	1046293
70603	44284038	0	44284038	0	0	0	14218996	0	14218996	58503034	0	58503034
70604	2081569	0	2081569	0	0	0	989273	0	989273	3070842	0	3070842
70605	1080	0	1080	0	0	0	2033	0	2033	3113	0	3113
70701	138235867	0	138235867	0	0	0	0	0	0	138235867	0	138235867
70702	1574111	0	1574111	0	0	0	0	0	0	1574111	0	1574111
70703	76254293	0	76254293	0	0	0	0	0	0	76254293	0	76254293
70704	8393705	0	8393705	0	0	0	0	0	0	8393705	0	8393705
70705	304547	0	304547	0	0	0	0	0	0	304547	0	304547
итого по пассиву(баланс)												
	576762088	109317072	686079160	1212304473	1508627050	2720931523	1222423383	1500335375	2722758758	586880998	101025397	687906395

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
90703	3000000	0	3000000	0	0	0	3000000	0	3000000	0	0	0
90704	0	0	0	4439008	1867121	6306129	4439008	1867121	6306129	0	0	0
90901	7397693	11454572	18852265	1533143	2145311	3678454	1143230	1179761	2322991	7787606	12420122	20207728
90902	3331907	15898	3347805	1226974	790	1227764	672657	1491	674148	3886224	15197	3901421
90907	35701	1439394	1475095	0	79166	79166	26452	124412	150864	9249	1394148	1403397
90908	0	8627904	8627904	0	820222	820222	0	2362088	2362088	0	7086038	7086038
90909	0	43068	43068	625	978589	979214	625	1003722	1004347	0	17935	17935
91102	0	5	5	0	0	0	0	1	1	0	4	4
91202	541	0	541	141	0	141	145	0	145	537	0	537
91203	35	0	35	5031794	326886	5358680	4177784	322673	4500457	854045	4213	858258
91204	0	302671	302671	0	131391	131391	0	65532	65532	0	368530	368530
91205	0	39002	39002	0	176332	176332	0	178699	178699	0	36635	36635
91207	5	0	5	3	0	3	1	0	1	7	0	7
91219	0	26746	26746	0	908958	908958	0	923269	923269	0	12435	12435
91220	0	20390	20390	0	705	705	0	9768	9768	0	11327	11327

91411	2212005	6542673	8754678	0	126950	126950	2212005	6669623	8881628	0	0	0
91412	14652545	330415	14982960	2585178	177629	2762807	3273586	337977	3611563	13964137	170067	14134204
91414	301659507	211918230	513577737	7919270	30452534	38371804	18871749	40710770	59582519	290707028	201659994	492367022
91417	204840	0	204840	0	0	0	4840	0	4840	200000	0	200000
91418	11386017	633106	12019123	615817	33403	649220	630974	52690	683664	11370860	613819	11984679
91501	6276	0	6276	9336	0	9336	0	0	0	15612	0	15612
91604	143763	275855	419618	162613	77140	239753	40594	47706	88300	265782	305289	571071
91704	7053	347	7400	4	19	23	0	28	28	7057	338	7395
91801	0	1015	1015	0	65	65	0	117	117	0	963	963
91802	437965	97743	535708	23	4787	4810	0	9432	9432	437988	93098	531086
91803	361	0	361	0	0	0	0	0	0	361	0	361
99998	369781251	0	369781251	89579733	0	89579733	115892987	0	115892987	343467997	0	343467997
итого по активу (баланс)												
	714257476	241769034	956026510	113103662	38307998	151411660	154386637	55866880	210253517	672974501	224210152	897184653

Пассив

91311	43486913	28961686	72448599	2729652	3860584	6590236	5630544	1466152	7096696	46387805	26567254	72955059
91312	135062274	68080827	203143101	12301451	14499063	26800514	7349910	7004140	14354050	130110733	60585904	190696637
91313	102100	822941	925041	2212100	79586	2291686	2309200	40257	2349457	199200	783612	982812
91314	3351406	16588089	19939495	22699583	34205924	56905507	22582440	26345688	48928128	3234263	8727853	11962116
91315	40599697	12182645	52782342	5540581	2060602	7601183	1728924	709790	2438714	36788040	10831833	47619873
91316	1101772	8850572	9952344	1229797	2084252	3314049	1378033	1133699	2511732	1250008	7900019	9150027
91317	6956822	1942213	8899035	11357447	1005583	12363030	10588969	1296142	11885111	6188344	2232772	8421116
91507	1690039	0	1690039	26782	0	26782	15845	0	15845	1679102	0	1679102
91508	1255	0	1255	0	0	0	0	0	0	1255	0	1255
99999	586245259	0	586245259	94274433	0	94274433	61745830	0	61745830	553716656	0	553716656
итого по пассиву (баланс)												
	818597537	137428973	956026510	152371826	57795594	210167420	113329695	37995868	151325563	779555406	117629247	897184653

Г. Срочные сделки

Актив

93001	7727792	14109785	21837577	79052154	279712717	358764871	82619333	287674476	370293809	4160613	6148026	10308639
93002	612451	35043364	35655815	31598260	526706088	558304348	29714351	520865997	550580348	2496360	40883455	43379815
93101	0	28557	28557	0	4267086	4267086	0	4208078	4208078	0	87565	87565
93102	0	4335263	4335263	0	46650107	46650107	0	46848227	46848227	0	4137143	4137143
93201	0	0	0	0	2882	2882	0	2882	2882	0	0	0
93202	0	0	0	0	2692525	2692525	0	2692525	2692525	0	0	0
93301	1815500	3520687	5336187	1730880	9128280	10859160	3546380	12637295	16183675	0	11672	11672
93302	1041481	229136	1270617	900831	8444135	9344966	1851834	8445870	10297704	90478	227401	317879
93303	302744	81075	383819	4294800	137272	4432072	302744	149735	452479	4294800	68612	4363412
93304	5148640	181206	5329846	0	98899	98899	4294800	111893	4406693	853840	168212	1022052
93305	1228010	2027533	3255543	0	125079	125079	0	214012	214012	1228010	1938600	3166610
93306	1815500	12809219	14624719	157706	63905860	64063566	1973206	76539800	78513006	0	175279	175279
93307	111907	11654828	11766735	3270849	67328801	70599650	157707	64271487	64429194	3225049	14712142	17937191
93308	45800	1850697	1896497	2324314	21376258	23700572	2370114	17891711	20261825	0	5335244	5335244
93309	2185275	8088941	10274216	89050	963886	1052936	1027265	6319722	7346987	1247060	2733105	3980165
93310	1807500	2673895	4481395	24035	174555	198590	24035	291369	315404	1807500	2557081	4364581
93311	1130	0	1130	3356629	0	3356629	3357435	0	3357435	324	0	324
93401	0	0	0	0	10054	10054	0	10054	10054	0	0	0
93402	0	0	0	0	10044	10044	0	10044	10044	0	0	0
93406	0	0	0	0	3047021	3047021	0	3047021	3047021	0	0	0
93407	0	743332	743332	0	2515341	2515341	0	2998100	2998100	0	260573	260573
93408	0	1092930	1092930	0	1869316	1869316	0	1828132	1828132	0	1134114	1134114
93409	0	732853	732853	0	115975	115975	0	848828	848828	0	0	0
93410	0	1078759	1078759	0	115526	115526	0	189667	189667	0	1004618	1004618
93411	0	25780685	25780685	0	8827093	8827093	0	8412610	8412610	0	26195168	26195168
93501	0	0	0	0	392152	392152	0	379634	379634	0	12518	12518
93502	0	0	0	0	402225	402225	0	402225	402225	0	0	0
93506	0	0	0	0	5866066	5866066	0	5780743	5780743	0	85323	85323
93507	0	8230	8230	0	5071161	5071161	0	4780079	4780079	0	299312	299312

93801	19970290	0	19970290	19325263	0	19325263	21870864	0	21870864	17424689	0	17424689
93901	8657375	0	8657375	8415068	0	8415068	10482167	0	10482167	6590276	0	6590276
94001	8250	832270	840520	0	790645	790645	0	132700	132700	8250	1490215	1498465
95001	0	32358	32358	0	9944	9944	0	2319	2319	0	39983	39983
итого по активу (баланс)												
	52479645	126935603	179415248	154539839	1060756993	1215296832	163592235	1077987235	1241579470	43427249	109705361	153132610

Пассив

96001	3194974	18615248	21810222	121411018	249211116	370622134	120110490	239099828	359210318	1894446	8503960	10398406
96002	151300	37651228	37802528	83884196	468473511	552357707	85517892	474338671	559856563	1784996	43516388	45301384
96101	0	64767	64767	0	1333723	1333723	0	1269385	1269385	0	429	429
96102	0	2213380	2213380	0	42898596	42898596	0	42872068	42872068	0	2186852	2186852
96201	0	0	0	0	1197672	1197672	0	1197672	1197672	0	0	0
96202	0	0	0	0	410261	410261	0	410261	410261	0	0	0
96301	1815500	3520687	5336187	2067552	12634192	14701744	252052	9126136	9378188	0	12631	12631
96302	171963	893013	1064976	252052	9107709	9359761	145086	8214696	8359782	64997	0	64997
96303	70180	346489	416669	135177	384589	519766	64997	4190652	4255649	0	4152552	4152552
96304	148800	5588224	5737024	64997	4572379	4637376	88982	186580	275562	172785	1202425	1375210
96305	1209300	1321098	2530398	23985	127762	151747	23985	64626	88611	1209300	1257962	2467262
96306	10731198	3520687	14251885	21199458	55810451	77009909	10468260	52381290	62849550	0	91526	91526
96307	923500	10939793	11863293	10468261	51933121	62401382	12551961	55047453	67599414	3007200	14054125	17061325
96308	246247	1765466	2011713	1206997	17069395	18276392	5251350	17325644	22576994	4290600	2021715	6312315
96309	7178163	3412404	10590567	5251351	2673280	7924631	0	959697	959697	1926812	1698821	3625633
96310	1834500	4214046	6048546	0	425700	425700	0	240168	240168	1834500	4028514	5863014
96311	25605179	0	25605179	5993816	0	5993816	6239489	0	6239489	25850852	0	25850852
96401	0	0	0	0	506066	506066	0	506066	506066	0	0	0
96402	0	111248	111248	0	512002	512002	0	491799	491799	0	91045	91045
96406	0	81852	81852	0	8146873	8146873	0	8065021	8065021	0	0	0
96407	0	777381	777381	0	8148389	8148389	0	8874796	8874796	0	1503788	1503788
96408	0	981767	981767	0	3682467	3682467	0	3053199	3053199	0	352499	352499
96411	0	955	955	0	3520685	3520685	0	3520020	3520020	0	290	290
96501	0	0	0	0	1390917	1390917	0	1402332	1402332	0	11415	11415
96502	0	8230	8230	0	814409	814409	0	969528	969528	0	163349	163349
96506	0	0	0	0	1515558	1515558	0	1684759	1684759	0	169201	169201
96507	0	0	0	0	1413439	1413439	0	1440503	1440503	0	27064	27064
96801	19474842	0	19474842	21870864	0	21870864	19181808	0	19181808	16785786	0	16785786
96901	9749441	0	9749441	10312924	0	10312924	8295569	0	8295569	7732086	0	7732086
97001	44895	832273	877168	0	135122	135122	0	781523	781523	44895	1478674	1523569
97101	0	0	0	0	0	0	0	3100	3100	0	3100	3100
97105	5030	0	5030	0	0	0	0	0	0	5030	0	5030
итого по пассиву (баланс)												
82555012	96860236	179415248	284142648	948049384	1232192032	268191921	937717473	1205909394	66604285	86528325	153132610	

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000	3547.0000	151.0000	45.0000	3653.0000
98010	17128294581.0000	8358959136.0000	9685312931.0000	15801940786.0000
98015	750.0000	486.0000	486.0000	750.0000
98020	7.0000	96.0000	92.0000	11.0000
98030	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98035	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	17128298885.0000	8358959869.0000	9685313554.0000	15801945200.0000

Пассив

98040	10531456226.0000	14275721351.0000	14047564697.0000	10303299572.0000
98050	2149653774.0000	1164866632.0000	1137587732.0000	2122374874.0000
98053	0.0000	19383180549.0000	19383180549.0000	0.0000
98055	1027226015.0000	776881092.0000	711451907.0000	961796830.0000
98060	1973734119.0000	1882079159.0000	1189940498.0000	1281595458.0000

98065	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
98070	1443228677.0000	898306454.0000	587956169.0000	1132878392.0000
98080	74.0000	0.0000	0.0000	74.0000
98090	3000000.0000	3000000.0000	0.0000	0.0000
итого по пассиву (баланс)				
	17128298885.0000	38384035237.0000	37057681552.0000	15801945200.0000

Старший Вице-Президент-Финансовый директор В.И.Тютин

Зам. Главного Бухгалтера Л.В.Глухова

М.П.

Исполнитель Е.П.Степанова
Телефон: 737-73-62 (47-
06.04.2009

Контрольная сумма раздела А: 28191
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 26037
Контрольная сумма раздела Г: 50724
Контрольная сумма раздела Д: 57367
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17526887	1027739019208	2209	044525985

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2009 г.

Наименование кредитной организации
НОМОС-БАНК (ОАО)

Почтовый адрес
109240, Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр. 1

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
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	1295	0	1295
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	14081	0	14081
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	27589	0	27589
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	366661	160225	526886
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4619274	1386563	6005837
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1005	0	1005
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	54623	903	55526
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	389198	122832	512030
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	2	47596	47598
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	253	253
18	Кредитным организациям	11118	62941	53830	116771
19	Банкам-нерезидентам	11119	59	1	60

	Итого по символам 11101-11119	0	5536728	1772203	7308931
	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	Государственных внебюджетных фондах 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	513579	0	513579
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	4452	0	4452
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	439	0	439
15	Кредитных организациях	11215	47859	8	47867
16	Банках-нерезидентах	11216	11759	0	11759
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	578088	8	578096
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	2095	2486	4581
3	В банках-нерезидентах	11303	0	16892	16892
	Итого по символам 11301-11303	0	2095	19378	21473
	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	12	12
	Итого по символам 11401-11403	0	0	12	12
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	19215	206979	226194
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	169167	0	169167
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	534715	0	534715
5	Прочие долговые обязательства	11505	529169	0	529169
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	14286	14286
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	4256	121221	125477
	Итого по символам 11501-11508	0	1256522	342486	1599008
	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	7373433	2134087	9507520
	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	10466	225	10691
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	144148	79026	223174
	Итого по символам 12101-12102	0	154614	79251	233865
	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	23376709	x	23376709
	Итого по символу 12201	0	23376709	x	23376709
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	126906	16299	143205
	Итого по символу 12301	0	126906	16299	143205
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	22812	x	22812
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	1874165	x	1874165
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1817	0	1817
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	225	0	225
	Итого по символам 12401-12406	0	1899019	0	1899019
	Итого по разделу 2	0	25557248	95550	25652798
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	32930681	2229637	35160318

	Б. Операционные доходы					
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	3164520	x	3164520	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	300181	x	300181	
3	Банка России	13103	0	x	0	
4	Кредитных организаций	13104	486348	x	486348	
5	Прочих ценных бумаг	13105	907575	x	907575	
6	Иностранных государств	13106	698	x	698	
7	Банков-нерезидентов	13107	200182	x	200182	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1566904	x	1566904	
	Итого по символам 13101-13108	0	6626408		6626408	
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	28317	0	28317	
	Итого по символу 13201	0	28317	0	28317	
	Итого по разделу 3	0	6654725	0	6654725	
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0	
2	Других организаций	14102	0	0	0	
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0	
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0	
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0	
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0	
2	Других организаций	14202	0	0	0	
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0	
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0	
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0	
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0	
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0	
3	Других организациях	14303	0	0	0	
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0	
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0	
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					

1	Кредитных организациях	14401	0	0	0	
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0	
3	Других организациях	14403	0	0	0	
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0	
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0	
	Итого по разделу 4	0	0	0	0	
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	1046293	x	1046293	
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	58503034	x	58503034	
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	3070845	x	3070845	
	Итого по символам 15101-15103	0	62620172	x	62620172	
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0	
2	От изменения валютного курса	15202	680	x	680	
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0	
4	От изменения других переменных	15204	2433	x	2433	
	Итого по символам 15201-15204	0	3113	x	3113	
	Итого по разделу 5	0	62623285	x	62623285	
	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	0	0	0	
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0	
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0	
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	217	1141	1358	
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	11561	2022	13583	
3	По другим операциям	16203	103199	44555	147754	
	Итого по символам 16201-16203	0	114977	47718	162695	
	3. Другие операционные доходы					

1	От сдачи имущества в аренду	16301	324	0		324
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	554	x		554
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	7743638	x		7743638
6	Прочие операционные доходы	16306	11	0		11
	Итого по символам 16301-16306	0	7744527	0		7744527
	Итого по разделу 6	0	7859504	47718		7907222
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		77137514	47718		77185232
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	51515	4087		55602
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	2774	22		2796
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0		0
	Итого по символам 17101-17103	0	54289	4109		58398
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	42768	4840		47608
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	274	39		313
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	27	0		27
	Итого по символам 17201-17203	0	43069	4879		47948
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0		0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	53	0		53
3	От оприходования излишков:					
	материальных ценностей	17303	0	0		0
	денежной наличности	17304	30	0		30
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0		0
5	Другие доходы	17306	12680	0		12680
	Итого по символам 17301-17306	0	12763	0		12763
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	110121	8988		119109
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	110178316	2286343		112464659
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					

1	Банка России	21101	821962	0	821962
2	Кредитных организаций	21102	398858	12973	411831
3	Банков-нерезидентов	21103	15289	134950	150239
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1236109	147923	1384032
	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	4872	0	4872
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	29693	0	29693
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	2517	0	2517
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	8566	369	8935
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	46270	2490	48760
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	640	0	640
10	Кредитных организаций	21210	9336	13899	23235
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	16	0	16
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	101910	16758	118668
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	12970	0	12970
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	9387	15	9402
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	233014	0	233014
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	129	0	129
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	29450	41040	70490
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	238475	22566	261041
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	226206	0	226206
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	208	1526	1734
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	14517	14517
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	749839	79664	829503
	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	166685	0	166685
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	1587	0	1587
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	118518	0	118518
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	46712	356346	403058
15	Кредитных организаций	21415	13900	854	14754
16	Банков-нерезидентов	21416	0	52529	52529
17	Банка России	21417	406576	0	406576
	Итого по символам 21401-21417	0	753978	409729	1163707
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	12634	935	13569
2	Нерезидентов	21502	15	11	26
	Итого по символам 21501-21502	0	12649	946	13595
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	419627	432089	851716
2	Нерезидентов	21602	736	11459	12195
	Итого по символам 21601-21602	0	420363	443548	863911
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	106	0	106
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	106	0	106
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	284150	0	284150
2	По депозитным сертификатам	21802	4730	0	4730
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	180883	205960	386843
	Итого по символам 21801-21804	0	469763	205960	675723
	Итого по разделу 1	0	3744717	1304528	5049245
	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	22232675	x	22232675	
	Итого по символу 22101	0	22232675	x	22232675	
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	198679	x	198679	
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0	
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	1620997	x	1620997	
	Итого по символам 22201-22203	0	1819676	0	1819676	
	Итого по разделу 2	0	24052351	0	24052351	
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	27797068	1304528	29101596	
	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	2843871	x	2843871	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	318447	x	318447	
3	Банка России	23103	0	x	0	
4	Кредитных организаций	23104	250655	x	250655	
5	Прочих ценных бумаг	23105	734807	x	734807	
6	Иностранных государств	23106	1382	x	1382	
7	Банков-нерезидентов	23107	202071	x	202071	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	1537980	x	1537980	
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0	
	Итого по символам 23101-23109	0	5889213	0	5889213	
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	18	0	18	
	Итого по символу 23201	0	18	0	18	
	Итого по разделу 3	0	5889231	0	5889231	
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета -	24101	1358205	x	1358205	

	балансовый счет № 70707)					
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	59686934	x	59686934
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	3261432	x	3261432
	Итого по символам 24101-24103	0	64306571	x	64306571
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	638	x	638
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	491	x	491
	Итого по символам 24201-24204	0	1129	x	1129
	Итого по разделу 4	0	64307700	x	64307700
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	5325	73	5398
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	20287	73094	93381
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	55	5059	5114
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	63	63
5	За оказание посреднических услуг по брокерс-ким и аналогичным договорам	25205	257	0	257
6	По другим операциям	25206	8703	38472	47175
	Итого по символам 25201-25206	0	34627	116761	151388
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	1	0	1
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	10951693	x	10951693
3	Прочие операционные расходы	25303	9517	6741	16258
	Итого по символам 25301-25303	0	10961211	6741	10967952
	Итого по разделу 5	0	10995838	123502	11119340
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				

1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	639272	0	639272
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	148208	0	148208
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	5985	0	5985
	Итого по символам 26101-26104	0	793465	0	793465
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	67709	x	67709
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	18	x	18
	Итого по символам 26201-26203	0	67727	x	67727
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	6848	0	6848
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	27925	0	27925
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	132840	0	132840
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	91	0	91
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	14080	x	14080
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	191	x	191
	Итого по символам 26301-26307	0	181975	0	181975
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	468	0	468
2	Служебные командировки	26402	6862	66	6928
3	Охрана	26403	31693	0	31693
4	Реклама	26404	14897	8559	23456
5	Представительские расходы	26405	1986	0	1986
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	20667	3943	24610
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	47	0	47
8	Аудит	26408	9087	0	9087
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	3838	0	3838
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	80088	41	80129
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	45049	6095	51144
	Итого по символам 26401-26412	0	214682	18704	233386
	Итого по разделу 6	0	1257849	18704	1276553
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	82450618	142206	82592824
	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	2084	0	2084	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	33	0	33	
	Итого по символам 27101-27103	0	2117	0	2117	
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	4794	0	4794	
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	268	0	268	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	7032	2073	9105	
	Итого по символам 27201-27203	0	12094	2073	14167	
	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	5	0	5	
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	23980	0	23980	
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	4181	26	4207	
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	56	0	56	
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0	
8	Другие расходы	27308	9172	758	9930	
	Итого по символам 27301-27308	0	37394	784	38178	
	Итого по разделу 7	0	51605	2857	54462	
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	51605	2857	54462	
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	110299291	1449591	111748882	
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	715777	
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0	
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101	141449	x	141449	
	Итого по разделу 8	0	141449	x	141449	
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	110440740	1449591	111890331	
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					

	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x		574328
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x		0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		0	x	0
	Итого по разделу 2	32101		0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x		574328
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x		0

Раздел "Справочно:"

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0

1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Старший Вице-Президент-Финансовый директор В.И.Тютин

Зам. Главного Бухгалтера Л.В.Глухова

М.П.

Исполнитель Е.П.Степанова
Телефон: 737-73-62 (47-32)

10.04.2009

Контрольная сумма формы : 51279
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 01.04.2009