

Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	-
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	-
Негосударственным финансовым организациям	22211	-
Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212	-
Негосударственным некоммерческим организациям	22213	-
Юридическим лицам-нерезидентам	22214	-
Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22215	-
Банкам-нерезидентам (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216	-
Итого по символам 22201-22216	0e	-
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		-
Минфину России	22301	-
Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22302	-
Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	-
Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304	-
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	-
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	-
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	-
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	-
Негосударственным финансовым организациям	22311	-
Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22312	-
Негосударственным некоммерческим организациям	22313	-
Юридическим лицам-нерезидентам	22314	-
Кредитным организациям	22315	-
Банкам-нерезидентам	22316	-
Итого по символам 22301-22316	0f	-
Итого по подразделу	0g	2,803
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)		-
1. Проценты, уплаченные по депозитам		-
Гражданам (физическим лицам)	23101	15,216
Физическим лицам-нерезидентам	23103	-
Итого по символам 23101-23103	0h	15,216
Итого по подразделу	0i	15,216
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)		-
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам		-
Процентный расход по облигациям	24101	-
Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	-
Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	-
Процентный расход по векселям	24104	30
Дисконтный расход по векселям	24105	19,953
Расходы при перепродаже ценных бумаг	24106	5,333
Итого по символам 24101-24106	0j	25,316
2. Другие расходы по операциям с ценными бумагами		-
Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	1,961

Комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами	24202	214
Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	78
Расходы по операциям РЕПО	24204	-
Итого по символам 24201-24204	0k	2,253
Итого по подразделу:	0i	27,569
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)		-
1. Комиссия, уплаченная по операциям с иностранной валютой		-
По обменным операциям с иностранной валютой	25101	7,500
По операциям на валютных биржах	25102	2
По другим операциям	25103	15
Итого по символам 25101-25103	0m	7,517
		-
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	76
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте		
Итого по подразделу	0n	7,593
6. Расходы на содержание аппарата управления (балансовый счет второго порядка)		-
1. Расходы на содержание аппарата управления		-
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	1,208
Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	-
Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ	26103	468
Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством РФ	26104	-
Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания	26105	78
Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательством РФ, в пределах норм	26106	-
Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:		-
на подготовку кадров	26107	-
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	-
Прочие расходы	26109	36
Итого по символам 26101-26109	0o	1,790
2. Социально - бытовые расходы		-
Финансирование других социальных нужд	26214	-
Итого по подразделу	0p	1,790
7. Расходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)		-
1. Расходы по содержанию		-
Банковских учебных заведений	27101	-
Организаций кредитной организации	27102	-
Итого по символам 27101-27102	0q	-
Итого по подразделу	0r	-
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)		-
1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:		-
Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	-
Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	-
Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	-
Нарушение очередности платежей	28104	-
Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	-

Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	72
Нарушение расчетов с бюджетом	28107	-
в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28108	-
Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	-
Банку России за нарушения порядка обязательного резервирования	28110	-
Другие нарушения	28111	124
из них: Банку России за нарушения пруденциальных норм	28112	91
Итого по символам 28101-28112, кроме 28108	0s	196
Итого по подразделу	0t	196
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)		-
1. Отчисления в фонды и резервы		-
Под возможные потери по ссудам	29101	30,043
Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	431
По другим операциям	29103	-
Итого по символам 29101-29103	0u	30,474
2. Комиссия уплаченная		-
По кассовым операциям	29201	142
По операциям инкассации	29202	-
По расчетным операциям	29203	98
По полученным гарантиям, поручительствам	29204	-
По другим операциям	29205	1
Итого по символам 29201-29205	0v	241
3. Другие операционные расходы		-
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования	29301	1,184
Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	49
Расходы по совершению расчетных операций	29303	-
Расходы по изготовлению приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных мате	29304	26
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	3,141
Амортизационные отчисления (износ) по: основным средствам в том числе	29307	989
категория 1-здания и сооружения	29308	188
категория 2-легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн)	29309	750
категория 3-оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категорию	29310	51
долгосрочно арендуемым основным средствам	29311	-
машинам, оборудованию, транспортным средствам сданным в лизинг	29312	-
малоценным и быстро-изнашивающимся предметам	29313	575
нематериальным активам	29314	263
Типографские и канцелярские расходы	29315	206
Ремонт основных средств (кроме автотранспорта)	29316	104
Содержание зданий и сооружений	29317	380
Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	297
Расходы на форменную и специальную одежду	29319	-
Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320	215
Представительские рас- ходы в пределах разрешенных сумм	29321	65
Расходы на служебные командировки по действующим нормам в РФ	29322	60
Расходование средств сверх сумм (норм), раз- решенных законодательством РФ и нормативны- ми документами соответствующих органов:		-
на рекламу	29323	-

на представительские расходы	29324	-
на командировочные расходы	29325	5
Расходы по пуско-наладочным работам	29326	-
Уплаченная госпошлина	29327	-
Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	247
Прочие расходы	29329	21
Итого по символам 29301-29329, кроме 29308-29310	0w	7,827
4. Другие произведенные расходы		-
По реализации (выбытию) имущества кредитной организации	29401	-
По списанию дебиторской задолженности	29402	100
По доставке банковских документов	29403	11
По операциям с драгоценными металлами	29404	-
По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	-
Арендная плата	29406	89
По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	-
По лизинговым операциям	29408	-
По операциям доверительного управления имуществом	29409	-
По проведению операций с опционами	29410	-
По форвардным операциям	29411	-
По фьючерсным операциям	29412	-
По операциям СВОП	29413	-
Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	-
Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	-
Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы	29416	5,227
Расходы, связанные со списанием не полностью амортизированных основных средств	29417	-
Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	-
Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	-
Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка	29420	-
Расходы по аудиторским проверкам	29421	172
Расходы по публикации отчетности	29422	1
Другие расходы	29423	44
Расходы за доп. плату по несвоевременно перечислен. платежам в бюджет	29425	5
Итого по символам 29401-29425	0x	5,649
Итого по подразделу	0y	44,191
Всего расходов	20000	101133
3. Результаты деятельности		-
1. Сумма, списанная со сч. 70501 и отнесенная непосредств. на убытки	35001	-
2. Итого результат по отчету		-
Прибыль (сим. 10000-сим. 20000)	33001	3,863
Убыток (с. 20000-с. 10000+с. 35001)	33002	-
СПРАВКА		-
1. Финансовый результат деятельности гол. офиса КО		-
а) прибыль	31005	3457
б) убытки	32005	-
2. Количество филиалов КО, закончивших отч. период с прибылью	31003	1
Сумма полученной ими прибыли	31004	406
Количество филиалов КО, закончивших отч. период с убытками	32003	-
Сумма допущенного ими убытка	32004	-

15.	<u>Бухгалтерский баланс по счетам второго порядка и отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на конец последнего квартала перед принятием решения о выпуске ценных бумаг</u>
-----	---

(01.07.1999)

Счет	Наименование	Актив (тыс.руб.)	Пассив (тыс.руб.)
	КАПИТАЛ И ФОНДЫ		
102	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих:		
10204	негосударственным организациям		56,614
10205	физическим лицам		5,800
106	Добавочный капитал		
10601	Прирост стоимости имущества при переоценке		1,748
107	Фонды		
10701	Резервный фонд		5,395
10702	Фонды специального назначения		877
10703	Фонды накопления		586
10704	Другие фонды		176,824
	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ		
	Подраздел: ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА		
202	Наличная валюта и платежные документы		
20202	Касса кредитных организаций	10,860	
20206	Касса обменных пунктов	2,393	
20209	Денежные средства в пути	864	
	Подраздел: ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ		
	МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ		
	Подраздел: МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ		
301	Корреспондентские счета		
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	12,885	
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов		3,407
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	99,232	
30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ		16
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ	16,140	
30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	41	
302	Счета банков по другим операциям		
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	11,290	

30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	20,376	
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям		2,462
303	<i>Расчеты с филиалами</i>		
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации		7,840
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	7,840	
30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам		3,500
30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	3,500	
304	<i>Расчеты на организованном рынке ценных бумаг</i>		
30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	429	
30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	484	
306	<i>Расчеты по ценным бумагам</i>		
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами		428
	Подраздел: МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ		
313	<i>Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций</i>		
31302	на 1 день		48,985
320	<i>Кредиты, предоставленные банкам</i>		
32002	на 1 день	13,500	
	ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ		
	Подраздел: СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ		
402	<i>Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов</i>		
40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным предприятиям, организациям и учреждениям		5
405	<i>Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности</i>		
40502	Коммерческие предприятия и организации		792
40503	Некоммерческие организации		3,270
406	<i>Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности</i>		
40602	Коммерческие предприятия и организации		1,780
40603	Некоммерческие организации		8
407	<i>Счета негосударственных предприятий</i>		
40701	Финансовые организации		1,429
40702	Коммерческие предприятия и организации		178,208
40703	Некоммерческие организации		842
408	<i>Прочие счета</i>		
40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели		416

40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "Т"			2
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "И"			598
40807	Юридические лица-нерезиденты			731
409	Средства в расчетах			
40911	Транзитные счета			57
	Подраздел: ДЕПОЗИТЫ			
421	Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций			
42103	на срок от 31 до 90 дней			5,000
42105	на срок от 181 дня до 1 года			2,906
42106	на срок от 1 года до 3 лет			193,663
423	Депозиты физических лиц			
42301	до востребования			10,678
42302	на срок до 30 дней			121
42303	на срок от 31 до 90 дней			4,419
42304	на срок от 91 до 180 дней			2,849
42305	на срок от 181 дня до 1 года			173
42306	на срок от 1 года до 3 лет			0
42308	для расчетов с использованием банковских карт			86
426	Депозиты физических лиц-нерезидентов			
42601	до востребования			13
	Подраздел: ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА			
	Подраздел: КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ			
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям			
45204	на срок от 31 до 90 дней	18,953		
45205	на срок от 91 до 180 дней	42,316		
45206	на срок от 181 дня до 1 года	126,630		
45209	Резервы под возможные потери			7,229
454	Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям			
45405	на срок от 91 до 180 дней	700		
455	Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам			
45502	на срок до 30 дней	17		
45503	на срок от 31 до 90 дней	2,474		
45504	на срок от 91 до 180 дней	8,357		
45505	на срок от 181 дня до 1 года	7,032		
45506	на срок свыше 1 года до 3 лет	867		
45508	Резервы под возможные потери			524
458	Просроченная задолженность по кредитам предоставленным			
45814	Физическим лицам-предпринимателям	10		
45815	Гражданам	366		
45818	Резервы под возможные потери по просроченным кредитам			376

	Подраздел: ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА		
	Подраздел: ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ		
474	<i>Расчеты по отдельным операциям</i>		
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	58,673	
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		63
47407	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям		79
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям		0
47411	Начисленные проценты по вкладам		3,991
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения		1,285
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	114	
47423	Требования банка по прочим операциям	3,529	
47426	Обязательства банка по уплате процентов		2,654
47427	Требования банка по получению процентов	2,184	
	ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ		
	Подраздел: ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
501	<i>Долговые обязательства Российской Федерации</i>		
50102	приобретенные для перепродажи	1,073	
50103	приобретенные для инвестирования	2,595	
	Подраздел: ВЛОЖЕНИЕ В АКЦИИ		
509	<i>Прочие акции</i>		
50903	приобретенные для инвестирования	193	
50904	Резервы под возможное обесценение		97
511	<i>Прочие акции нерезидентов</i>		
51103	приобретенные для инвестирования	48	
	Подраздел: УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ		
514	<i>Векселя банков</i>		
51402	со сроком погашения до 30 дней	7,516	
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	12,290	
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	189,042	
515	<i>Прочие векселя</i>		
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	27,804	
51510	Резервы под возможные потери		486
	Подраздел: ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКАМИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ		
523	<i>Выпущенные векселя и банковские акцепты</i>		
52301	до востребования		20
52302	со сроком погашения до 30 дней		1,563
52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней		13,599
52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней		5,010
52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года		13,827
	СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО		
	Подраздел: УЧАСТИЕ		

602	Прочее участие		
60201	Средства, внесенные банками в уставные капиталы неакционерных банков	5,000	
60202	Средства, внесенные банками в уставные капиталы предприятий и организаций	587	
	Подраздел: РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ		
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами		
60301	Расчеты с бюджетом по налогам		173
60302	Расчеты с бюджетом по налогам	23	
60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		61
60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	3	
60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда		111
60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	87	
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16,818	
60323	Расчеты с прочими дебиторами	4,030	
	Подраздел: ИМУЩЕСТВО БАНКА		
604	Основные средства банков		
60401	Категория 1- Здания и сооружения	15,704	
60402	Категория 2- Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных	10,165	
60403	Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории	320	
606	Амортизация основных средств		
60601	Категория 1- Здания и сооружения		346
60602	Категория 2- Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных		2,628
60603	Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории		58
60611	Амортизация оборудования в резерве		0
609	Нематериальные активы		
60901	Нематериальные активы	1,308	
60902	Нематериальные активы в организациях банков	0	
60903	Амортизация нематериальных активов		459
610	Хозяйственные материалы		
61001	Канцелярские принадлежности	138	
61002	Запасные части, включая шины, для автотранспорта, а также средств вычислительной техники	456	
61004	Материалы для социально-бытовых нужд	49	
61006	Другие материалы	372	
611	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы		

61101	Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	2,182	
61103	Амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов		2,182
	Подраздел: ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ		
613	<i>Доходы будущих периодов</i>		
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям		2,184
61305	Полученный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам		377
614	<i>Расходы будущих периодов</i>		
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	6,625	
61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам	4,987	
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	29	
61405	Уплаченный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	434	
	РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
703	<i>Прибыль</i>		
70301	Прибыль отчетного года		2,041
705	<i>Использование прибыли</i>		
70501	Использование прибыли отчетного года	2,017	
	Итого	783,951	783,951

Отчет о прибылях и убытках (01.07.1999)

Наименование		Сумма (тыс.руб.)
1. ДОХОДЫ БАНКОВ		-
1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (балансовый счет второго порядка)		-
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)		-
Минфину России	11101	-
Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	11102	-
Государственным вне-бюджетным фондам РФ	11103	-
Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	11104	-
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	1,021
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	-
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	-
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	-
Негосударственным финансовым организациям	11111	-
Негосударственным коммерческим предприятиями организациями	11112	14,437
Негосударственным некоммерческим организациям	11113	-
Физическим лицам-предпринимателям	11114	100
Гражданам (физическим лицам)	11115	1,879
Юридическим лицам-нерезидентам	11116	-
Физическим лицам-нерезидентам	11117	7
Кредитным организациям	11118	3,831

Банкам - нерезидентам	11119	-
Итого по символам 11101-11119	0а	21,275
2. Проценты, полученные за кредиты, не уплачен- ные в срок (за просроченные)		-
Минфином России	11201	-
Финансовыми органами субъектов РФ и местных органов власти	11202	-
Государственными вне-бюджетными фондами РФ	11203	-
Внебюджетными фонда-ми субъектов РФ и местных органов власти	11204	-
Финансовыми организа-циями, находящимися в федеральной собствен-ности	11205	-
Коммерческими пред-приятиями и организа-циями, находящимися в федеральной собствен-ности	11206	-
Некоммерческими орга- низациями,находящимися в федеральной собствен-ности	11207	-
Финансовыми организа-циями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собствен-ности	11208	-
Коммерческими предпри- ятиями и организациями, находящимися в госуда-рственной (кроме феде-ральной) собственности	11209	-
Некоммерческими орга- низациями,находящимися в государственной (кроме федеральной) собствен- ности	11210	-
Негосударственными фи- нансовыми организаци-ями	11211	-
Негосударственными коммерческими предпри-тиями и организациями	11212	33
Негосударственнымнекоммерческими орга-низациями	11213	-
Физическими лицами-предпринимателями	11214	-
Гражданами (физичес-кими лицами)	11215	20
Юридическими лицами-нерезидентами	11216	-
Физическими лицами-нерезидентами	11217	-
Кредитными организа-циями	11218	-
Банками - нерезидентами	11219	-
Итого по символам 11201-11219	0б	53
3. Полученные просроченные проценты от:		-
Минфина России	11301	-
Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	11302	-
Государственных вне-бюджетных фондов РФ	11303	-
Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти	11304	-
Финансовых организаций, находящихся в федеральной собствен-ности	11305	-
Коммерческих предприя-тий и организаций, находящихся в федераль-ной собственности	11306	-
Некоммерческих органи-заций, находящихся в федеральной собствен-ности	11307	-
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собствен-ности	11308	-
Коммерческих предприя-тий и организаций, находящихся в госуда-рственной (кроме феде-ральной) собственности	11309	-
Некоммерческих органи-заций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собствен- ности	11310	-
Негосударственных фи- нансовых организаций	11311	-
Негосударственных ком- мерческих предприятий и организаций	11312	5
Негосударственных некоммерческих органи- заций	11313	-
Физических лиц-пред- принимателей	11314	-
Граждан (физических лиц)	11315	-
Юридических лиц-не- резидентов	11316	-
Физических лиц-нере- зидентов	11317	-
Кредитных организаций	11318	-
Банков - нерезидентов	11319	-
Итого по символам 11301-11319	0в	5
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств		-

Минфина России	11401	-
Финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти	11402	-
Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	-
Внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти	11404	-
Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	-
Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	-
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	-
Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	-
Коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	-
Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	-
Негосударственных финансовых организаций	11411	-
Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412	-
Негосударственных некоммерческих организаций	11413	-
Юридических лиц - нерезидентов	11414	-
Кредитных организаций	11415	-
Банков-нерезидентов	11416	-
Итого по символам 11401-11416	0г	-
5. Проценты, полученные по открытым счетам		-
В Банке России и его учреждениях	11501	-
В кредитных организациях и их учреждениях	11502	45
В банках - нерезидентах	11503	2,591
Итого по символам 11501-11503	0д	2,636
6. Проценты, полученные по депозитам (если депозиты предусмотрены договором), включая суточные, и иным размещенным средствам		-
В Банке России и его учреждениях	11601	-
В кредитных организациях и их учреждениях	11602	-
В банках - нерезидентах	11603	-
Итого по символам 11601-11603	0е	-
Итого по подразделу	0ж	23,969
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка) 1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства		-
Российской Федерации	12101	911
Субъектов РФ и местных органов власти	12102	-
Кредитных организаций	12103	-
Прочие долговые обязательства	12104	-
Иностранных государств	12105	-
Банков-нерезидентов	12106	-
Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	-
Итого по символам 12101-12107	0з	911
		-
2. Процентный доход по векселям		-
Органов федеральной власти	12201	-
Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12202	-
Кредитных организаций	12203	6
Прочим векселям	12204	19
Органов государственной власти иностранных государств	12205	-
Органов местной власти иностранных государств	12206	-
Банков-нерезидентов	12207	-
Прочим векселям нерезидентов	12208	-
Итого по символам 12201-12208	0и	25
3. Дисконтный доход по векселям		-

Органов федеральной власти	12301	-
Органов власти субъектов РФ, местных органов власти	12302	-
Кредитных организаций	12303	2,821
Прочим векселям	12304	3,456
Органов государственной власти иностранных государств	12305	-
Органов местной власти иностранных государств	12306	-
Банков-нерезидентов	12307	-
Прочим векселям нерезидентов	12308	-
Итого по символам 12301-12308	0к	6,277
4. Доходы от перепродажи ценных бумаг		-
Российской Федерации	12401	183
Субъектов РФ и местных органов власти	12402	-
Кредитных организаций	12403	-
Прочих ценных бумаг	12404	1,214
Иностранных государств	12405	-
Банков-нерезидентов	12406	-
Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	-
Итого по символам 12401-12407	0л	1,397
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции		-
Кредитных организаций	12501	-
Прочие акции	12502	-
Банков-нерезидентов	12503	-
Прочие акции нерезидентов	12504	-
Итого по символам 12501-12504	0м	-
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами		-
Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	16
Комиссия, полученная по операциям с ценными бумагами	12602	15
Доходы по другим операциям с ценными бумагами	12603	740
Доходы по операциям РЕПО	12604	-
Итого по символам 12601-12604	0н	771
Итого по подразделу	0о	9,381
		-
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)		-
1. Комиссия, полученная по операциям с иностранной валютой		-
По обменным операциям с иностранной валютой	13101	38,512
По операциям на валютных биржах	13102	34
По другим операциям	13103	490
Итого по символам 13101-13103	0п	39,036
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1,685
Итого по подразделу	0р	40,721
		-
4. Дивиденды полученные кроме акций (балансовый счет второго порядка)		-
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности		-
Дочерних и зависимых банков	14101	-
Дочерних и зависимых организаций	14102	-
Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	-
Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	-
Итого по символам 14101-14104	0с	-
		-
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале		-
Паевых банков	14201	-
Предприятий и организаций	14202	-
Паевых банков-нерезидентов	14203	-
Фирм-нерезидентов	14204	-
Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	-
Итого по символам 14201-14205	0т	-

Итого по подразделу	0у	-
		-
5. Доходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)		-
1. Доходы, полученные от деятельности		-
Банковских учебных заведений	15101	-
Организаций кредитной организации	15102	-
Итого по символам 15101-15102	0ф	-
Итого по подразделу	0х	-
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)		-
1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:		-
Кредитным операциям	16101	40
Расчетным операциям	16104	-
Другим операциям	16105	-
Итого по символам 16101-16105	0ц	40
Итого по подразделу	0ч	40
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)		-
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов		-
Под возможные потери по ссудам	17101	28,553
Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	31
По другим операциям	17103	-
Итого по символам 17101-17103	0ш	28,584
2. Комиссия полученная		-
По кассовым операциям	17201	2,160
По операциям инкассации	17202	733
		-
По расчетным операциям	17203	1,072
По выданным гарантиям	17204	720
По другим операциям	17205	3,759
		-
Итого по символам 17201-17205	0щ	8,444
3. Другие полученные доходы		-
		-
От реализации (выбытия) имущества кредитной организации	17301	-
От списания кредиторской задолженности	17302	-
От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных расходов	17303	49
От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	-
От операций с драгоценными металлами	17305	-
От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	1
От сдачи имущества в аренду	17307	48
От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	-
От проведения лизинговых операций	17309	-
От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	-
От проведения операций с опционами	17311	-
От проведения форвардных операций	17312	-
От проведения фьючерсных операций	17313	-
От проведения операций СВОП	17314	-
Доходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	17315	-
Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	-
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	24
Другие доходы	17318	39
Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	5
Итого по символам 17301-17323	0э	166

Итого по подразделу	0ю	37,194
Всего доходов	10000	111,305
2. РАСХОДЫ БАНКОВ		-
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)		-
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)		-
Банку России	21101	-
Кредитным организациям	21102	2,979
Банкам-нерезидентам	21103	-
Другим кредиторам	21104	-
Итого по символам 21101-21104	0я	2,979
		-
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам		-
Банку России	21201	-
Кредитным организациям	21202	-
Банкам-нерезидентам	21203	-
Другим кредиторам	21204	-
Итого по символам 21201-21204	0а	-
		-
3. Уплаченные просроченные проценты		-
Банку России	21301	-
Кредитным организациям	21302	-
Банкам-нерезидентам	21303	-
Другим кредиторам	21304	-
		-
Итого по символам 21301-21304	0б	-
Итого по подразделу	0с	2,979
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)		-
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам банков		-
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	-
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	11
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	-
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	-
Негосударственным финансовым организациям	22107	-
Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22108	639
Негосударственным некоммерческим организациям	22109	-
Кредитным организациям	22110	523
Банкам-нерезидентам	22111	1
Физическим лицам-предпринимателям	22112	-
Физическим лицам-предпринимателям-нерезидентам	22113	-
Юридическим лицам-нерезидентам	22114	-
Итого по символам 22101-22114	0д	1,174
2. Проценты, уплаченные по депозитам		-
Минфину России	22201	-
Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22202	-
Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	-
Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22204	-
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	-

Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	-
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	-
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	-
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	-
Негосударственным финансовым организациям	22211	-
Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212	5,334
Негосударственным некоммерческим организациям	22213	-
Юридическим лицам-нерезидентам	22214	-
Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22215	-
Банкам-нерезидентам (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216	-
Итого по символам 22201-22216	0e	5,334
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам		-
Минфину России	22301	-
Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22302	-
Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	-
Внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти	22304	-
Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	-
Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	-
Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	-
Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	-
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	-
Негосударственным финансовым организациям	22311	-
Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22312	-
Негосударственным некоммерческим организациям	22313	-
Юридическим лицам-нерезидентам	22314	-
Кредитным организациям	22315	-
Банкам-нерезидентам	22316	-
Итого по символам 22301-22316	0f	-
Итого по подразделу	0g	6,508
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)		-
1. Проценты, уплаченные по депозитам		-
Гражданам (физическим лицам)	23101	20,822
Физическим лицам-нерезидентам	23103	-
Итого по символам 23101-23103	0h	20,822
Итого по подразделу	0i	20,822
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)		-
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам		-
Процентный расход по облигациям	24101	-
Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	-
Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	-
Процентный расход по векселям	24104	5
Дисконтный расход по векселям	24105	3,864

Расходы при перепродаже ценных бумаг	24106	961
Итого по символам 24101-24106	0j	4,830
2. Другие расходы по операциям с ценными бумагами		-
Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	-
Комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами	24202	83
Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	367
Расходы по операциям РЕПО	24204	-
Итого по символам 24201-24204	0k	450
Итого по подразделу	0l	5,280
5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)		-
1. Комиссия, уплаченная по операциям с иностранной валютой		-
По обменным операциям с иностранной валютой	25101	27,205
По операциям на валютных биржах	25102	1,896
По другим операциям	25103	41
Итого по символам 25101-25103	0m	29,142
		-
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	479
Итого по подразделу	0n	29,621
6. Расходы на содержание аппарата управления (балансовый счет второго порядка)		-
1. Расходы на содержание аппарата управления		-
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	924
Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	-
Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ	26103	355
Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством РФ	26104	-
Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания	26105	56
Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательством РФ, в пределах норм	26106	-
Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:		-
на подготовку кадров	26107	-
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	-
Прочие расходы	26109	44
Итого по символам 26101-26109	0o	1,379
2. Социально - бытовые расходы		-
Финансирование других социальных нужд	26214	205
Итого по подразделу	0p	1,584
7. Расходы по организациям банков (балансовый счет второго порядка)		-
1. Расходы по содержанию		-
Банковских учебных заведений	27101	-
Организаций кредитной организации	27102	636
Итого по символам 27101-27102	0q	636
Итого по подразделу	0r	636
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)		-
1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:		-
Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	-

Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	-
Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	-
Нарушение очередности платежей	28104	-
Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	-
Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	3
Нарушение расчетов с бюджетом	28107	-
в том числе за неправильное начисление подоходного налога с физических лиц	28108	-
Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	-
Банку России за нарушения порядка обязательного резервирования	28110	-
Другие нарушения	28111	74
из них: Банку России за нарушение пруденциальных норм	28112	-
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0s	77
Итого по подразделу	0t	77
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)		-
1. Отчисления в фонды и резервы		-
Под возможные потери по ссудам	29101	21,067
Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	31
По другим операциям	29103	-
Итого по символам 29101-29103	0u	21,098
2. Комиссия уплаченная		-
По кассовым операциям	29201	508
По операциям инкассации	29202	-
По расчетным операциям	29203	189
По полученным гарантиям, поручительствам	29204	-
По другим операциям	29205	-
Итого по символам 29201-29205	0v	697
3. Другие операционные расходы		-
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования	29301	1,609
Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	52
Расходы по совершению расчетных операций	29303	-
Расходы по изготовлению приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов	29304	75
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	2,831
Амортизационные отчисления (износ) по основным средствам в том числе	29307	573
категория 1-здания и сооружения	29308	94
категория 2-легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторы	29309	467
категория 3-оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории	29310	12
долгосрочно арендуемым основным средствам	29311	-
машинам, оборудованию, транспортным средствам сданным в лизинг	29312	-
малоценным и быстроизнашивающимся предметам	29313	1,243
нематериальным активам	29314	198
Типографские и канцелярские расходы	29315	220
Ремонт основных средств (кроме автотранспорта)	29316	1,420
Содержание зданий и сооружений	29317	316
Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	673
Расходы на форменную и специальную одежду	29319	-
Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320	294

Представительские рас- ходы в пределах разре- шенных сумм	29321	16
Расходы на служебные командировки по дейст-вующим нормам в РФ	29322	33
Расходование средств сверх сумм (норм), раз- решенных законодатель- ством РФ и нормативны- ми документами соот- ветствующих органов:		-
на рекламу	29323	-
на представительские расходы	29324	-
на командировочные расходы	29325	35
Расходы по пуско-нала- дочным работам	29326	-
Уплаченная госпошлина	29327	80
Транспортные расходы, кроме относимых на сто- имость ценностей	29328	190
Прочие расходы	29329	273
Итого по символам 29301-29329, кроме 29308-29310	0w	10,131
4. Другие произведенные расходы		-
По реализации (выбытию) имущества кредитной организации	29401	-
По списанию дебиторской задолженности	29402	-
По доставке банковских документов	29403	17
По операциям с драго-ценными металлами	29404	-
По списанию недостач, хищений денежной налич- ности, материальных цен- ностей, сумм по фальши-вым денежным билетам, монетам	29405	-
Арендная плата	29406	3,491
По факторинговым, фор- фейтинговым операциям	29407	-
По лизинговым операциям	29408	-
По операциям доверительного управле-ния имуществом	29409	-
По проведению операций с опционами	29410	-
По форвардным операциям	29411	-
По фьючерсным операциям	29412	-
По операциям СВОП	29413	-
Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	-
Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчет- ном году	29415	2
Налоги, относимые в установленных законода- тельством случаях на расходы	29416	5,332
Расходы, связанные со списанием непольностью амортизированных основных средств	29417	-
Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутст- вии (недостаточности) средств резервов и резер- вного фонда	29418	-
Расходы, связанные с выплатой сумм по пре-тензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	-
Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с дея- тельностью банка	29420	-
Расходы по аудиторским проверкам	29421	292
Расходы по публикации отчетности	29422	124
Другие расходы	29423	442
Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	131
Итого по символам 29401-29425	0x	9,831
Итого по подразделу	0y	41,757
Всего расходов	20000	109,264
		-
3. Результаты деятель-ности		-
1. Сумма, списанная со сч. 70501 и отнесенная непосредств. на убытки	35001	-
2. Итого результат по отчету		-
Прибыль (сим. 10000-сим. 20000)	33001	2,041
Убыток (с. 20000-с. 10000+с. 35001)	33002	-
СПРАВКА		-
1. Финансовый результат деятельности гол.офиса КО		-

а) прибыль	31005	1,854
б) убытки	32005	-
2. Количество филиалов КО, закончивших отч. период с прибылью	31003	1
Сумма полученной ими прибыли	31004	187
Количество филиалов КО, закончивших отч. период с убытками	32003	-
Сумма допущенного ими убытка	32004	-

16. Отчет об использовании прибыли кредитной организации

На конец 1996 года

Отчет об использовании прибыли (01.01.1997)

Наименование	Сумма (тыс.руб.)
ПЛАТЕЖИ И ОТЧИСЛЕНИЯ В БЮДЖЕТ	-
ОТЧИСЛЕНИЯ ОТ ПРИБЫЛИ	-
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ВСЕГО):	-
- причитается по расчету	-
- фактически внесено	-
- в т.ч. излишне внесено в пред. периоде, засчитано в счет платежей тек. периода	-
ДРУГИЕ НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ С ПРИБЫЛИ:	-
- причитается по расчету	3,706,495
- фактически внесено	3,427,920
- в т.ч. излишне внесено в пред. периоде, засчитано в счет платежей тек. периода	-
Справочно	-
ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ:	-
- причитается по расчету	-
- фактически внесено	-
- в т.ч. излишне внесено в пред. периоде, засчитано в счет платежей тек. периода	-
2. ДРУГИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ	-
I. ОТЧИСЛЕНИЯ В ФОНДЫ БАНКА ВСЕГО:	2,353,658
В ТОМ ЧИСЛЕ:	-
резервный фонд (б/сч N 011)	943,714
- в фонд производственного и социального развития (б/сч N 016)	1,223,138
- в фонд материального поощрения (б/сч N 016)	186,806
- в фонд председателя (б/сч N 016)	-
- в другие фонды банка	-
НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ	559,309
В ТОМ ЧИСЛЕ	-
филиалов в отчетном году	559,309
прошлых лет	-
II. НА ДРУГИЕ ЦЕЛИ, ВСЕГО:	149,237
В ТОМ ЧИСЛЕ:	-
- дивиденды акционерам (пайщикам) банка	-
- благотворительность	149,237
- прочие	-
ИТОГО РАСПРЕДЕЛЕНО:	6,768,699
III. ВРЕМЕННО НЕРАСПРЕД. ПРИБЫЛЬ ДО ГОДОВОГО СОБРАНИЯ	1,030,356
ВСЕГО:	7,799,055

На конец 1997 года

Отчет об использовании прибыли (01.01.1998)

Наименование	Сумма (тыс.руб.)
ПЛАТЕЖИ И ОТЧИСЛЕНИЯ В БЮДЖЕТ	-
ОТЧИСЛЕНИЯ ОТ ПРИБЫЛИ	-
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ВСЕГО):	-
- причитается по расчету	3,589,051 деном. 3,589
- фактически внесено	4,342,746 деном. 4,343
- в т.ч. излишне внесено в пред. периоде, засчитано в счет платежей тек. периода	753,695 деном. 754
ДРУГИЕ НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ С ПРИБЫЛИ:	-
- причитается по расчету	1,001,789 деном. 1,002
- фактически внесено	1,001,789 деном. 1,002
- в т.ч. излишне внесено в пред. периоде, засчитано в счет платежей тек. периода	-
Справочно	-
ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ:	-
- причитается по расчету	-
- фактически внесено	-
- в т.ч. излишне внесено в пред. периоде, засчитано в счет платежей тек. периода	-
2. ДРУГИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ	-
I. ОТЧИСЛЕНИЯ В ФОНДЫ БАНКА ВСЕГО:	153,128 деном. 153
В ТОМ ЧИСЛЕ:	-
резервный фонд (б/сч N 011)	-
- в фонд производственного и социального развития (б/сч N 016)	123,054 деном. 123
- в фонд материального поощрения (б/сч N 016)	30,074 деном. 30
- в фонд председателя (б/сч N 016)	-
- в другие фонды банка	-
НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ	-
В ТОМ ЧИСЛЕ	-
филиалов в отчетном году	-
прошлых лет	-
II. НА ДРУГИЕ ЦЕЛИ, ВСЕГО:	168,200 деном. 168
В ТОМ ЧИСЛЕ:	-
- дивиденды акционерам (пайщикам) банка	-
- благотворительность	168,200 деном. 168
- прочие	-
ИТОГО РАСПРЕДЕЛЕНО:	4,912,168 деном. 4,912

III. ВРЕМЕННО НЕРАСПРЕД. ПРИБЫЛЬ ДО ГОДОВОГО СОБРАНИЯ	2,020,938 деном. 2,021
ВСЕГО:	6,933,106 деном. 6,933

На конец 1998 года

Отчет об использовании прибыли (01.01.1999)

Наименование	Сумма (тыс.руб.)
НАПРАВЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ	-
I. НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ В БЮДЖЕТ ТЕКУЩЕГО ГОДА ВСЕГО	-
Начислено через сч.70501	3,829
Начислено через сч.70502	-
Причисляется по налоговому расчету	3,829
Фактически перечислено	3,477
Переплата налогов в бюджет: Наличие дебиторской задолженности	33
Переплата налогов в бюджет: подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: Наличие кредиторской задолженности	352
Задолженность по налогам перед бюджетом: в том числе просроченной	-
в том числе	-
1.1 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ :	-
Начислено через сч.70501	458
Начислено через сч.70502	-
Причисляется по налоговому расчету	458
Фактически перечислено	145
Переплата налогов в бюджет: Наличие дебиторской задолженности	33
Переплата налогов в бюджет: подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: Наличие кредиторской задолженности	313
Задолженность по налогам перед бюджетом: в том числе просроченной	-
1.2 ДРУГИЕ НАЛОГИ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫЕ ИЗ ПРИБЫЛИ(включая налог на доходы по ценным бумагам)	-
Начислено через сч.70501	3,371
Начислено через сч.70502	-
Причисляется по налоговому расчету	3,371
Фактически перечислено	3,332
Переплата налогов в бюджет: Наличие дебиторской задолженности	-
Переплата налогов в бюджет: подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: Наличие кредиторской задолженности	39
Задолженность по налогам перед бюджетом: в том числе просроченной	-
II. НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ В БЮДЖЕТ ПРОШЛЫХ ЛЕТ ВСЕГО	-
Начислено через сч.70501	-
Начислено через сч.70502	-
Причисляется по налоговому расчету	-
Фактически перечислено	-
Переплата налогов в бюджет: Наличие дебиторской задолженности	-
Переплата налогов в бюджет: подтвержденная налоговой службой, зачтенная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: Наличие кредиторской задолженности	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: в том числе просроченной	-
в том числе	-

2.1 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	-
Начислено через сч. 70501	-
Начислено через сч. 70502	-
Причисляется по налоговому расчету	-
Фактически перечислено	-
Переплата налогов в бюджет: Наличие дебиторской задолженности	-
Переплата налогов в бюджет: подтвержденная налоговой службой, заченная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: Наличие кредиторской задолженности	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: в том числе просроченной	-
2.2 ДРУГИЕ НАЛОГИ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫЕ ИЗ ПРИБЫЛИ(включая налог на доходы по ценным бумагам)	-
Начислено через сч. 70501	-
Начислено через сч. 70502	-
Причисляется по налоговому расчету	-
Фактически перечислено	-
Переплата налогов в бюджет: Наличие дебиторской задолженности	-
Переплата налогов в бюджет: подтвержденная налоговой службой, заченная в счет платежей отчетного периода (включая дебиторскую задолженность	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: Наличие кредиторской задолженности	-
Задолженность по налогам перед бюджетом: в том числе просроченной	-
III ОТЧИСЛЕНИЯ В ФОНДЫ БАНКА НА ДРУГИЕ ЦЕЛИ ВСЕГО	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	34
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	2,021
Другие поступления	192
Израсходовано	337
Остаток на отчетную дату	183,262
в том числе	-
3.1 НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ ПРОШЛЫХ ЛЕТ	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	-
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	-
Другие поступления	-
Израсходовано	-
Остаток на отчетную дату	-
3.2 РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД (Б/С 10701)	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	-
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	2,021
Другие поступления	-
Израсходовано	-
Остаток на отчетную дату	4,955
3.3 ФОНДЫ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ (Б/С 10702)	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	27
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	-
Другие поступления	192
Израсходовано	337
Остаток на отчетную дату	897
3.4 ФОНД НАКОПЛЕНИЯ (Б/С 10703)	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	-
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	-
Другие поступления	-
Израсходовано	-
Остаток на отчетную дату	586
3.5 ДРУГИЕ ФОНДЫ (Б/С 10704)	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	-
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	-
Другие поступления	-
Израсходовано	-

Остаток на отчетную дату	176,824
3.6. НА БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ЦЕЛИ	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	7
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	-
Другие поступления	-
Израсходовано	-
Остаток на отчетную дату	-
3.7 ДИВИДЕНДЫ УЧАСТНИКАМ	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	-
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	-
Другие поступления	-
Израсходовано	-
Остаток на отчетную дату	-
3.8 ДРУГИЕ ЦЕЛИ	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	-
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	-
Другие поступления	-
Израсходовано	-
Остаток на отчетную дату	-
IV ВСЕГО РАСПРЕДЕЛЕНО	-
Отчисления из прибыли отчетного года (б/с 70501)	3,863
Отчисления из прибыли предшествующих лет (б/с 70502)	2,021

17. Отчет о формировании и использовании средств резервного фонда.

На конец 1996 года

	Сумма (тыс.руб.)
Размер резервного фонда на начало отчетного периода	1,887,428
Перечислено в резервный фонд за отчетный период	943,714
Израсходовано из резервного фонда за отчетный период	0
Размер резервного фонда на конец отчетного периода	2,831,142

На конец 1997 года

	Сумма (тыс.руб.)
Размер резервного фонда на начало отчетного периода	2,831,142
Перечислено в резервный фонд за отчетный период	103,036
Израсходовано из резервного фонда за отчетный период	0
Размер резервного фонда на конец отчетного периода	2,934,178
	деном. 2,934

На конец 1998 года

	Сумма (тыс.руб.)
Размер резервного фонда на начало отчетного периода	2,934
Перечислено в резервный фонд за отчетный период	2,021
Израсходовано из резервного фонда за отчетный период	0
Размер резервного фонда на конец отчетного периода	4,955

18. Размер просроченной задолженности кредитной организации-эмитента кредиторам, в т.ч. Банку России, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды на дату принятия решения о выпуске ценных бумаг

Размер просроченной задолженности	Сумма, руб.
- кредиторам	0.00

- по платежам в бюджет	0.00
- по платежам во внебюджетные фонды	0.00

19. Сведения о санкциях, наложенных на кредитную организацию, органами государственного управления, Банком России, судом, арбитражным или третейским судом в течение последних трех лет

Дата	Орган, наложивший санкцию	Причина	Вид	Размер (руб.)	Выполнение
23.10.1996	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Несвоевременное представление отчетности о кассовом исполнении федерального бюджета	Штраф	99900.00	выполнена
05.12.1996	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н6	Штраф	12000000.00	выполнена
06.12.1996	Налоговая инспекция	За недобор подоходного налога	Штраф	631997.00	выполнена
31.12.1996	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н8	Штраф	12000000.00	выполнена
17.01.1997	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Несвоевременное представление отчетности по ф.1-н	Штраф	13500000.00	выполнена
11.02.1997	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н6	Штраф	12000000.00	выполнена
03.06.1997	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н8	Штраф	5000000.00	выполнена
16.06.1997	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н6	Штраф	20700000.00	выполнена
03.07.1997	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н8	Штраф	10000000.00	выполнена
30.09.1997	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н6	Штраф	12000000.00	выполнена
09.12.1997	Налоговая инспекция	Штраф по акту проверки	Штраф	2813500.00	выполнена
18.12.1997	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Штраф по акту проверки	Штраф	5647750.00	выполнена
09.01.1998	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н8 за 1997г.	Штраф	20700.00	выполнена
02.03.1998	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н6 за 1997г.	Штраф	20700.00	выполнена
17.03.1998	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение норматива Н8	Штраф	20700.00	выполнена
05.05.1998	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Несвоевременное представление отчетности по форме 412 за декабрь 1997 г.	Штраф	5300.00	выполнена
05.10.1998	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Несвоевременное представление отчетности по ф.902 за май 1998 г.	Штраф	2600.00	выполнена
20.10.1998	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Непредставление оперативного отчета о кассовом исполнении федерального бюджета	Штраф	7920.00	выполнена
04.11.1998	ГУ ЦБ РФ по г.Москве	Нарушение срока представления оперативного отчета о кассовом исполнении федерального бюджета	Штраф	13200.00	выполнена

20. Расчет обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации

На конец последнего завершеного квартала перед принятием решения о выпуске ценных бумаг (01.07.1999)

№	Статья	Норматив	Факт
Н1	Достаточности собствен. средств (капитала) банка, % min	9.0	34.6

H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	22.0
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	176.8
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	0.3
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	62.8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, % max	25.0	20.9
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	136.1
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25.0	22.8
H9	Макс. размер кредитного риска на одного акционера (участника), % max	20.0	0.0
H9.1	Совокуп. величина кредитных рисков на акционеров (участников) банка, % max	50.0	0.0
H10	Макс. размер кредитов, займов предост. своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, % max	2.0	0.2
H10.1	Совокуп. величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, % max	3.0	0.2
H11	Максимальный размер привл. ден. вкладов (депозитов) населения, % max	100.0	7.7
H11.1	Макс. размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами, % max	400.0	0.0
H12	Исп. собств. средств (капитала) банка для приобр. долей (акций) др. юр. лиц, % max	25.0	0.3
H12.1	Исп. собств. средств (капитала) для приобр. долей (акций) одного юр. лица, % max	5.0	0.2
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100.0	14.2
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10.0	0.0

Предполагаемые данные на момент завершения выпуска ценных бумаг

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности собствен. средств (капитала) банка, % min	9.0	33.0
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20.0	42.0
H3	Текущей ликвидности, % min	70.0	115.2
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120.0	0.3
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20.0	59.2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, % max	25.0	24.5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800.0	151.4
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25.0	22.1
H9	Макс. размер кредитного риска на одного акционера (участника), % max	20.0	0.0
H9.1	Совокуп. величина кредитных рисков на акционеров (участников) банка, % max	50.0	0.0
H10	Макс. размер кредитов, займов предост. своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, % max	2.0	0.2
H10.1	Совокуп. величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу, % max	3.0	0.2
H11	Максимальный размер привл. ден. вкладов (депозитов) населения, % max	100.0	6.7
H11.1	Макс. размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами, % max	400.0	0.0

H12	Исп.собств.средств (капитала) банка для приобр.долей (акций) др. юр.лиц, % max	25.0	0.3
H12.1	Исп.собств.средств (капитала) для приобр.долей (акций) одного юр.лица, % max	5.0	0.2
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100.0	12.1
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10.0	0.0

21. Данные об уставном капитале кредитной организации-эмитента

Величина уставного капитала: 62413.948 тыс. руб.

Обязательства по оплате акционерами своих акций в уставном капитале кредитной организации выполнены. Уставной капитал оплачен полностью.

Уставной капитал распределен по акциям следующим образом:

Регистрационный номер: **10102312В**

Количество размещенных акций: 6 023 924

Количество объявленных акций: 198 902 751

Порядок и сроки размещения объявленных акций определяются конкретно в каждом Решении о выпуске ценных бумаг.

Номинал: 2 руб.

Регистрационный номер: **10202312В**

Количество размещенных акций: 25 183 050

Количество объявленных акций: 198 902 751

Порядок и сроки размещения объявленных акций определяются конкретно в каждом Решении о выпуске ценных бумаг.

Номинал: 2 руб.

Права акционеров - владельцев обыкновенных акций Банка

Акционеры АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ", владеющие обыкновенными именными акциями Банка с государственным регистрационным номером 10102312В и обыкновенными именными акциями Банка с государственным регистрационным номером 10202312В имеют одинаковые права, закрепленные Уставом Банка:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать по акциям дивиденды;
- получить соответствующую часть имущества в случае ликвидации Банка;
- другие права, предусмотренные Уставом Банка и действующим законодательством.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют одинаковый объем прав.

Условия выплаты дивидендов:

Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Банк выплачивает объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды.

Решение о выплате годовых дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Решение о выплате промежуточных дивидендов принимается Советом директоров Банка.

Размер промежуточных дивидендов определяется Советом директоров Банка. Размер годовых дивидендов определяется Общим годовым собранием акционеров. При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом директоров и меньше выплаченного промежуточного дивиденда.

22. Отчет о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации-эмитента

Акции

Эмиссия №1

Дата регистрации выпуска: 28.11.1995

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 28.11.1995

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ по г.Москве

Дата начала размещения: 28.11.1995

Дата окончания размещения: 28.11.1995

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10102312В

Категория: обыкновенные

Форма выпуска: именные бездокументарные

Количество выпущенных ценных бумаг: 361640 шт.

Номинальная стоимость: 2,000 руб.

Объем выпущенных ценных бумаг: 723280 руб.

Государственный регистрационный номер: 10202312В

Категория: обыкновенные

Форма выпуска: именные бездокументарные

Количество выпущенных ценных бумаг: 9075500 шт.

Номинальная стоимость: 2,000 руб.

Объем выпущенных ценных бумаг: 18151000 руб.

в том числе часть, внесенная в иностранной валюте: 18151000.00

Эмиссия №2

Дата регистрации выпуска: 18.04.1996

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 18.12.1996

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ

Дата начала размещения: 18.04.1996

Дата окончания размещения: 17.10.1996

Выпущены ценные бумаги:

Государственный регистрационный номер: 10102312В

Категория: обыкновенные

Форма выпуска: именные бездокументарные

Количество выпущенных ценных бумаг: 5662284 шт.

Номинальная стоимость: 2,0 руб.

Объем выпущенных ценных бумаг: 11324568 руб.

Государственный регистрационный номер: 10202312В

Категория: обыкновенные

Форма выпуска: именные бездокументарные

Количество выпущенных ценных бумаг: 16107550 шт.

Номинальная стоимость: 2,000 руб.

Объем выпущенных ценных бумаг: 32215100 руб.

в том числе часть, внесенная в иностранной валюте: 32215100руб.

Облигации кредитной организацией не эмитировались.

По обыкновенным именованным бездокументарным акциям с Государственными регистрационными номерами 10102312В и 10202312В за три завершённых финансовых года доходы не начислялись и не выплачивались.

Дополнительная информация:

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 22 апреля 1998г. N 217-У и N 417-У от 23 ноября 1998г. были внесены изменения в регистрационные документы выпусков ценных бумаг Банка по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с Государственными регистрационными номерами 10202312В и 10302312В в части исключения двойного (валютного) номинала указанных акций, которые были зарегистрированы Банком России 18 мая 1999 года. После внесения изменений ценным бумагам с Государственным регистрационным номером 10302312В был присвоен государственный регистрационный номер 10202312В.

В. Сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг

23. Общие данные о ценных бумагах
--

Вид выпускаемых ценных бумаг: облигации

Категория: дисконтные

Тип: неконвертируемые

Форма выпуска: именные бездокументарные

Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной эмиссионной бумагой:

Права владельцев на дисконтные именные бездокументарные облигации удостоверяются в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии, – записями по счетам депо в депозитарии.

Право на дисконтную именную бездокументарную облигацию переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра – с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя;
- в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных именной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

Осуществление прав по именованным бездокументарным ценным бумагам производится эмитентом в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

Порядок хранения ценных бумаг: выпуск облигаций в документарной форме не предусмотрен.

Полное фирменное наименование регистратора – специализированного регистратора Банк не имеет.

Полное фирменное наименование депозитария –. Акционерный коммерческий банк “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (открытое акционерное общество)

Место нахождения – 121069, г.Москва, ул.Б.Молчановка, д.21-а

Номер лицензии: 138-00346-211400

Дата выдачи: 25.03.1998г.

Срок действия: до 21 января 2001г.

Номер контактного телефона: 913-69-37, 203-31-08

Реестродержателем является Акционерный коммерческий банк "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (открытое акционерное общество)

место нахождения - 121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21-а

номер контактного телефона - 913-69-37, 203-31-08

Если количество владельцев облигаций превысит 500, Банк передаст ведение реестра независимому регистратору.

Порядковый номер выпуска ценных бумаг: 01

Номинальная стоимость: 250.00 (двести пятьдесят) рублей

Объем выпускаемых ценных бумаг (по номиналу): 17500000.00 (Семнадцать миллионов пятьсот тысяч) рублей

Количество выпускаемых ценных бумаг: 70 000 (Семьдесят тысяч) штук

Права владельцев ценных бумаг:

- продавать принадлежащие им облигации Банка и совершать иные сделки в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- получить номинальную стоимость облигации при ее погашении;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством.

Срок обращения: - 30 лет (из расчета 365 дней в году) со дня начала размещения облигаций.

Сроки и условия погашения:

Облигации предоставляют их владельцам право на получение номинальной стоимости облигаций при их погашении. Перевод денежных средств владельцу облигаций при погашении производится через 30 лет (из расчета 365 дней в году) с даты начала размещения.

Банк не предусматривает досрочное погашение облигаций.

Номинальная стоимость облигаций будет выплачиваться Банком одновременно в день погашения в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации платежными поручениями с корреспондентского счета Банка на расчетные (текущие) счета владельцев облигаций - юридических и физических лиц, зарегистрированных в Реестре Банка, если их счета открыты в других Банках или платежными мемориальными ордерами, если их счета открыты в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ".

Физическим лицам - владельцам облигаций номинальная стоимость облигаций может выплачиваться из кассы Банка наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации по расходным кассовым ордерам по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Если дата погашения является нерабочим днем, то причитающиеся денежные средства будут перечислены (выданы) в первый рабочий день после дня погашения.

В данном выпуске конвертируемые ценные бумаги не выпускаются.

Оформление: Бескупонные

24. Данные об эмиссии ценных бумаг

Дата принятия решения о выпуске: 06.08.1999

Орган, принявший решение о выпуске:

Совет директоров Банка (Протокол N 13 от 06.08.1999г.)

Ограничений в отношении потенциальных владельцев ценных бумаг нет

Места, где потенциальные владельцы могут приобрести ценные бумаги:

121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21А, АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ"

Дата начала размещения – после регистрации выпуска в регистрирующем органе и не ранее чем через 14 (четырнадцать) календарных дней с момента раскрытия информации о выпуске в средствах массовой информации с тиражом не менее 50 000 экземпляров.

Дата окончания размещения – не позднее 30 (тридцатого) календарного дня с даты начала размещения облигаций.

25. Данные о ценах и порядке оплаты приобретаемых владельцами ценных бумаг

Ценная бумага: 20102312В

Цена размещения:

Цена размещения устанавливается в зависимости от дня реализации и рассчитывается исходя из размера процентной ставки по формуле:

$$K = \frac{N}{1 + P \cdot \frac{T}{365 \cdot 100\%}};$$

где,

N – номинал облигации – 250 рублей;

K – цена реализации облигации в данный день;

T – количество дней до погашения от дня реализации;

P – процентная ставка равная 50%.

В первый день размещения – цена размещения 15,63 (Пятнадцать) рублей 63 копейки.

Порядок оплаты:

Оплата облигаций юридическими и физическими лицами производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации платежными поручениями со своих расчетных (текущих) счетов, открытых в других Банках на корреспондентский счет АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” N 30101810100000000266 в Отделение N 1 Главного Управления Центрального банка Российской Федерации по г. Москве, БИК 044583266 или платежными поручениями (платежными мемориальными ордерами) со своих расчетных (текущих) счетов, открытых в АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” на счет по учету облигаций.

Оплата облигаций физическими лицами может производиться наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации в кассу Банка по приходным кассовым ордерам.

Реализация облигаций происходит на основании заключаемых Банком с покупателями договоров купли-продажи на оговоренное число облигаций.

26. Кредитная организация не предполагает привлекать к участию в размещении выпуска ценных бумаг профессиональных участников рынка ценных бумаг или их объединений.

27. Данные о получении доходов по ценным бумагам

размер дохода - Дисконт, который равен разности между номинальной стоимостью облигации и ценой реализации облигации.

порядок расчета дохода:

Формула расчета дисконта:

$$D = N - K = N - \frac{N}{1 + P \cdot \frac{T}{365 \cdot 100\%}};$$

где,

N – номинал облигации – 250 рублей;
K – цена реализации облигации в данный день;
T – количество дней до погашения от дня реализации;
P – процентная ставка равная 50%.

очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости:
Уставом Банка не определены.

место, где владельцы могут получить доходы:
121069, г.Москва, ул.Б.Молчановка, д.21А, АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ"

периодичность платежей:

Выплата дохода происходит одновременно в момент погашения облигаций.

календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов по ценным бумагам и порядок расчетов для получения доходов:

Перевод денежных средств владельцу облигаций при погашении производится через 30 лет (из расчета 365 дней в году) с даты начала размещения.

Банк не предусматривает досрочное погашение облигаций.

Номинальная стоимость облигаций будет выплачиваться Банком одновременно в день погашения в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации платежными поручениями с корреспондентского счета Банка на расчетные (текущие) счета владельцев облигаций - юридических и физических лиц, зарегистрированных в Реестре Банка, если их счета открыты в других Банках или платежными мемориальными ордерами, если их счета открыты в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ".

Физическим лицам – владельцам облигаций номинальная стоимость облигаций может выплачиваться из кассы Банка наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации по расходным кассовым ордерам по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Если дата погашения является нерабочим днем, то причитающиеся денежные средства будут перечислены (выданы) в первый рабочий день после дня погашения.

28.	<u>Прочих особенностей и условий, которые определяют положение держателей ценных бумаг, а также могут влиять на принятие такими держателями и потенциальными покупателями решения о приобретении или отчуждении ценных бумаг нет</u>
-----	--

29.	<u>Прочих сведений нет</u>
-----	----------------------------

