

ВКР-Интерком-Аудит



Независимый член Всемирной ассоциации
независимых бухгалтерских и консалтинговых фирм
BKR International

**АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ**
по финансовой
(бухгалтерской)
отчетности
ОАО
«МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
за 2007 год

Руководству ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Нами, аудиторской фирмой **Закрытым акционерным обществом «ВКР-Интерком-Аудит»** на основании договора № 09-07/07-359Б от 06 августа 2007 г. проведен аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за период с 01 января по 31 декабря 2007 г.

Сведения об аудиторской фирме:

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д.126, стр.6.

Адрес нахождения структурного подразделения: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

Телефон/факс: (495)9373451.

Свидетельство о государственной регистрации: № 164.595, выданное Московской регистрационной палатой 08 февраля 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРН: Серия 77 № 004856462, основной государственный регистрационный номер №1027700114639. Дата внесения записи 08.08.2002 г.

Расчетный счет №40702810300000000282 в КБ «Миллениум Банк» (ЗАО), К/С 30101810500000000555, БИК 044579555.

Идентификационный номер налогоплательщика / Код причины постановки на учет 7729111520 / 772901001.

Лицензии

- № Е 001162 от 24.07.2002 г. на осуществление аудиторской деятельности, выдана Минфином РФ, действительна до 24.07.2012 г.
- № Б 360765 от 15.08.2007 г. на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана Управлением ФСБ России по г. Москве и Московской области, действительна до 29.12.2010 г.

ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» является:

- ✓ Членом Аудиторской Палаты России (АПР), аккредитованной при Министерстве финансов РФ (Приказ Министерства финансов РФ от 16.07.02 г. № 145, от 29.12.06 г. №574. Номер свидетельства об аккредитации: №№1, 9);
- ✓ Членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- ✓ Независимым членом Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

Аудит проводился с 06 по 20 августа 2007 и с 04 марта по 07 апреля 2008 г. с участием:

Генерального директора: Фадеева Юрия Леонидовича – уполномочен подписывать аудиторские заключения решением Общего собрания акционеров ЗАО «Интерком-Аудит»¹ от 04.06.96 г. (Протокол №9).

Руководителя аудиторской проверки:

¹ Название аудиторской компании изменено на ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» в соответствии с внесением соответствующих изменений в учредительные документы.

Коротких Елены Владимировны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 002182 от 30.10.1996, выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен.

Аудиторов:

Богдановой Светланы Григорьевны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 021399 от 23.12.2004 г., срок действия не ограничен.

Калининой Оксаны Витальевны, квалификационный аттестат в области банковского аудита № К 025804 от 20.01.2006 г., срок действия не ограничен.

Сведения об аудируемой кредитной организации:

Полное наименование на русском языке: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное наименование на русском языке: ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Наименование на английском языке: «Moscow clearing centre» Open Joint Stock Company

Место нахождения: Россия, 123557, город Москва, Электрический переулок, дом 3/10, строение 1

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 30.06.1992 г.

Регистрационный номер: 3314-К

Свидетельство о внесении записи в ЕГРН: Серия 77 № 007866310, основной государственный регистрационный номер №1027739020726. Дата внесения записи 26.07.2002 г.

Идентификационный номер налогоплательщика / Код причины постановки на учет 7707033412/774401001

В проверяемом периоде ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» осуществлял свою деятельность на основании Лицензии на осуществление банковских операций №3314-К от 08.07.2003 г.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не является участником системы страхования вкладов.

Аудиторская фирма ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» утверждена в качестве организации, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», подготовленной по итогам деятельности за 2007 год решением годового Общего собрания акционеров от 22.05.2007 г. (Протокол №20).

В течение проверяемого периода и по состоянию на 01.01.2008 г. ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в своей структуре филиалов не имел.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за период с 01 января по 31 декабря 2007 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» состоит из:

- ✓ годового бухгалтерского баланса на 01 января 2008 года, составленного в форме оборотной ведомости за 2007 год;
- ✓ отчета о прибылях и убытках по состоянию на 01 января 2008 года с учетом событий после отчетной даты;
- ✓ сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год;
- ✓ Публикуемой отчетности, составленной на основе годового бухгалтерского отчета, в состав которой входят:
 - бухгалтерский баланс на 01.01.2008 года,
 - отчет о прибылях и убытках за 2007 год,
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008 года.
- ✓ Пояснительной записки к годовому отчету за 2007 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Федеральным законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Правилами (стандартами), одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
- ✓ Указанием ЦБ РФ от 17.12.2004 г. № 1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- ✓ Указанием ЦБ РФ от 14.04.2003 г. №1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп»;
- ✓ Указанием ЦБ РФ от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации»;
- ✓ Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности профессиональных объединений, членами которых является аудитор.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что (финансовая) бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица;
- ✓ оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что порядок ведения ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в целом соответствуют Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 г. № 205-П и другим законодательным и нормативным актам, регулирующим порядок ведения бухгалтерского учета.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» установленных Инструкцией Банка России «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» от 26.04.2006 г. № 129-И обязательных нормативов на отчетные даты в течение 2007 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и состояния внутреннего контроля ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

По нашему мнению финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснительной записке к финансовой (бухгалтерской) отчетности, а именно на несопоставимость данных в графах 3 и 4 публикуемых форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» за 2007 и 2006 годы, связанную с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г. № 302-П и отражением в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты доходов/расходов, начисленных в 2007 году на основании Письма ЦБ РФ от 07.09.2007 г. №142-Т.

07 апреля 2008 г.

Руководитель аудиторской организации:
Генеральный директор
ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»



Ю.Л. Фадеев

Руководитель аудиторской проверки:
Руководитель департамента международной
финансовой отчетности и банковского аудита
(квалификационный аттестат №К 002182 от 30.10.1996 г.,
выдан в порядке обмена 20.12.2002 г., срок действия не ограничен)

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Е.В. Коротких".

Е.В. Коротких

Приложение 8
к Правилам ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации"
от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗА 2007 ГОД

Наименование кредитной организации ОАО "МОСКВИЧЦЕНТР"

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка	Наименование расчетов и счетов баланса	Обороты за отчетный период						Исходные остатки на отчетную дату (в рублях, ин.вал. и драг.-металлы в рублевом эквиваленте)		
		4	5	6	7	8	9		10	
		Входные остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	по дебету	в рублях	ИТОГО	ИТОГО	ИТОГО	ИТОГО
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки),									
	РАЗДЕЛ 2									
	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ									
20202	Касса кредитных организаций	420183.79	13491542517.70	0.00	13491542517.70	13487655353.71	0.00	13487655353.71	4307347.78	
20208	Денежные средства в банкоматах	51841640.00	20085210742.50	0.00	20085210742.50	20022087412.50	0.00	20022087412.50	114964970.00	
20209	Денежные средства в пути	190995520.00	33498703372.50	0.00	33498703372.50	33422419395.00	0.00	33422419395.00	267279497.50	
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 202	243257343.79	67075456632.70	0.00	67075456632.70	66932162161.21	0.00	66932162161.21	386551815.28	
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2	243257343.79	67075456632.70	0.00	67075456632.70	66932162161.21	0.00	66932162161.21	386551815.28	

А К Т И В

РАЗДЕЛ 2
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И
ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки),

20202 Касса кредитных организаций
20208 Денежные средства в банкоматах
20209 Денежные средства в пути

ИТОГО ПО СЧЕТУ N 202

ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2

ОАО «МОСКВИЧЦЕНТР»

ДИР. АУДИТОРСКИХ
СЛУЖБ

РАЗДЕЛ 3
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

301	Корреспондентские счета												
30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	55753268.68	23779541285.51	23779541285.51	23761103009.12	0.00	23761103009.12	0.00	23761103009.12	0.00	23761103009.12	0.00	74191545.07
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	0.14	6001298807.67	6001298807.67	5995701903.29	0.00	5995701903.29	0.00	5995701903.29	0.00	5995701903.29	0.00	5596904.52
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 301	55753268.82	29780840093.18	29780840093.18	29756804912.41	0.00	29756804912.41	0.00	29756804912.41	0.00	29756804912.41	0.00	79788449.59
302	Счета кредитных организаций по другим операциям												
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0.00	349170097.50	349170097.50	347547811.41	0.00	347547811.41	0.00	347547811.41	0.00	347547811.41	0.00	1622286.09
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0.00	1323688.38	1323688.38	1323688.38	0.00	1323688.38	0.00	1323688.38	0.00	1323688.38	0.00	0.00
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 302	0.00	350493785.88	350493785.88	348871499.79	0.00	348871499.79	0.00	348871499.79	0.00	348871499.79	0.00	1622286.09
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3	55753268.82	30131333879.06	30131333879.06	30105676412.20	0.00	30105676412.20	0.00	30105676412.20	0.00	30105676412.20	0.00	81410735.68
474	Расчеты по отдельным операциям												
47423	Требования по прочим операциям	1576432.96	23170536762.85	23170536762.85	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	1910512.39
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 474	1576432.96	23170536762.85	23170536762.85	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	1910512.39
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	1576432.96	23170536762.85	23170536762.85	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	23170202683.42	0.00	1910512.39
603	РАЗДЕЛ 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО												
	Расчеты с дебиторами и кредиторами												
60302	Расчеты с бюджетом по налогам	13.00	6559.00	6559.00	6572.00	0.00	6572.00	0.00	6572.00	0.00	6572.00	0.00	0.00
60304	Расчеты с внебюджетными фондами по назначениям на заработную плату	0.00	51266.29	51266.29	23336.29	0.00	23336.29	0.00	23336.29	0.00	23336.29	0.00	27930.00
60306	Расчеты с работниками по												

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ
КАУНДИТОРИАТ
27930.00

60308	оплате труда Расчеты с работниками по подсчетам суммам	0.00	1070.12	1070.12	0.00	1070.12	0.00	1070.12	0.00
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	0.00	39159.10	39159.10	0.00	39159.10	0.00	39159.10	0.00
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1306.10	63626389.36	63627695.46	0.00	63627695.46	0.00	63627695.46	0.00
60323	Расчеты с прочими дебиторами	5301980.00 64461.67	521539568.03 2146110.00	511912129.76 733281.67	0.00 0.00	511912129.76 733281.67	0.00 0.00	511912129.76 733281.67	14929418.27 1477290.00
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 603	5367760.77	587410121.90	576343244.40	0.00	576343244.40	0.00	576343244.40	16434638.27

604	Основные средства								
60401	Основные средства (кроме земли)	338698.02	174484.19	2644.07	0.00	174484.19	0.00	2644.07	510538.14
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 604	338698.02	174484.19	2644.07	0.00	174484.19	0.00	2644.07	510538.14

607	Вложения в сооружение (строительство), создание (исполнение) и приобретение основных средств и нематериальных активов								
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (исполнение) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0.00	174484.19	174484.19	0.00	174484.19	0.00	174484.19	0.00
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 607	0.00	174484.19	174484.19	0.00	174484.19	0.00	174484.19	0.00

610	Материальные запасы								
61002	Запасные части	0.00	21212.54	21212.54	0.00	21212.54	0.00	21212.54	0.00
61008	Материалы	175125.00	9757199.37	9932324.37	0.00	9757199.37	0.00	9932324.37	0.00
61009	Инвентарь и принадлежности	0.00	327927.21	327927.21	0.00	327927.21	0.00	327927.21	0.00
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 610	175125.00	10106339.12	10281464.12	0.00	10106339.12	0.00	10281464.12	0.00

614	Расходы будущих периодов								
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	364398.08	3406939.25	1897024.10	0.00	3406939.25	0.00	1897024.10	1874313.23
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 614	364398.08	3406939.25	1897024.10	0.00	3406939.25	0.00	1897024.10	1874313.23
ИТОГО	ПО РАЗДЕЛУ 6	6245981.87	601272368.65	588698860.88	0.00	601272368.65	0.00	588698860.88	18819489.64

10701	Резервный фонд	150000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	150000.00
10703	Фонды накопления	3504799.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	607961.04	607961.04	0.00	4112760.96
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 107	3654799.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	607961.04	607961.04	0.00	4262760.96
ИТОГО	ПО РАЗДЕЛУ 1	4664888.02	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	0.00	0.00	1607961.04	1607961.04	0.00	5272849.06

РАЗДЕЛ 3
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

301 Корреспондентские счета

30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	0.00	800.00	800.00	0.00	800.00	0.00	0.00	800.00	800.00	0.00	0.00
30126	Резервы на возможные потери	0.00	72205.50	72205.50	0.00	72205.50	0.00	0.00	72205.50	72205.50	0.00	0.00
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 301	0.00	73005.50	73005.50	0.00	73005.50	0.00	0.00	73005.50	73005.50	0.00	0.00

302 Счета кредитных организаций по другим операциям

30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	47485562.10	5129421633.10	5129421633.10	0.00	5129421633.10	0.00	5205675583.30	5205675583.30	5205675583.30	0.00	123739512.30
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 302	47485562.10	5129421633.10	5129421633.10	0.00	5129421633.30	0.00	5205675583.30	5205675583.30	5205675583.30	0.00	123739512.30
ИТОГО	ПО РАЗДЕЛУ 3	47485562.10	5129494638.60	5129494638.60	0.00	5205748588.80	0.00	5205748588.80	5205748588.80	5205748588.80	0.00	123739512.30

РАЗДЕЛ 4
ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

407 Счета непосредственных организаций

40702	Коммерческие организации	0.00	290399442.01	290399442.01	0.00	290399442.01	0.00	305961914.17	305961914.17	305961914.17	0.00	15562472.16
40703	Некоммерческие организации	0.00	753495.86	753495.86	0.00	753495.86	0.00	1232479.04	1232479.04	1232479.04	0.00	478983.18
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 407	0.00	291152937.87	291152937.87	0.00	291152937.87	0.00	307194393.21	307194393.21	307194393.21	0.00	16041455.34

409 Средства в расчетах

40911	Транзитные счета	245303825.47	20079548028.28	20079548028.28	0.00	20079548028.28	0.00	20121806435.62	20121806435.62	20121806435.62	0.00	287562232.81
ИТОГО	ПО СЧЕТУ N 409	245303825.47	20079548028.28	20079548028.28	0.00	20121806435.62	0.00	20121806435.62	20121806435.62	20121806435.62	0.00	287562232.81

474 Расчеты по отдельным операциям

15562472.16	478983.18	16041455.34	287562232.81	287562232.81
-------------	-----------	-------------	--------------	--------------

47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0.00	467438.77	467438.77	0.00	467438.77	0.00	0.00
47422	Собственность по продажам операций	6076874.75	4706293530.28	4734283252.90	0.00	4734283252.90	0.00	34066597.37
47425	Резервы на возможные потери	66441.67	180272.37	209977.91	0.00	209977.91	0.00	96147.21
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 474	6143316.42	4706941241.42	4734960669.58	0.00	4734960669.58	0.00	34162744.58
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	251447141.89	25077642207.57	25163961498.41	0.00	25163961498.41	0.00	337766432.73
РАЗДЕЛ 6								
СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО								
Расчеты с дебиторами и кредиторами								
60301	Расчеты с бюджетом по налогам	312717.44	7429402.96	7429402.96	0.00	7429402.96	0.00	0.00
60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0.00	7477868.08	7477868.08	0.00	7477868.08	0.00	0.00
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	2936.00	43108073.79	43106327.41	0.00	43106327.41	0.00	1189.62
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0.00	441436.75	441436.75	0.00	441436.75	0.00	0.00
60309	Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	13477.70	13477.70	0.00	13477.70	0.00	0.00
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2143463.55	3353061.07	1209597.52	0.00	1209597.52	0.00	0.00
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0.00	93555.59	93555.59	0.00	93555.59	0.00	0.00
60324	Резервы на возможные потери	0.00	688999.51	2166992.48	0.00	2166992.48	0.00	1477992.97
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 603	2459116.99	62605875.45	61625941.05	0.00	61625941.05	0.00	1479182.59
606								
Амортизация основных средств								
60601	Амортизация основных средств	168357.40	390.15	84729.60	0.00	84729.60	0.00	252696.85
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 606	168357.40	390.15	84729.60	0.00	84729.60	0.00	252696.85
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6	2627474.39	62606265.60	61710670.65	0.00	61710670.65	0.00	1731879.44
РАЗДЕЛ 7								
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
Доходы								
70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам,							

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

депозитам и ином размещенным средствам								
70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	11313.22	0.00	11313.22	11313.22	0.00	0.00
70107	Другие доходы	0.00	58712.12	0.00	58712.12	58712.12	0.00	0.00
	Итого по счету N 701	0.00	674467235.19	0.00	674467235.19	674467235.19	0.00	0.00
703 Прибыль								
70301	Прибыль отчетного года	0.00	641476937.28	0.00	641476937.28	663199741.26	0.00	21722803.98
70302	Прибыль предшествующих лет	1013824.66	1013824.66	0.00	1013824.66	0.00	0.00	0.00
	Итого по счету N 703	1013824.66	642490761.94	0.00	642490761.94	663199741.26	0.00	21722803.98
	Итого по разделу 7	1013824.66	1316957997.13	0.00	1316957997.13	1337666976.45	0.00	21722803.98
	Итого по разделу	307238891.06	31587701108.90	0.00	31587701108.90	31770695695.35	0.00	490233477.51
	ВСЕГО СБОРОТОВ		153215457839.37	0.00	153215457839.37	153215457839.37	0.00	153215457839.37

Примечание: по балансовым счетам, не имеющим признака (А или П), сальдо по которым на конец каждого рабочего дня должно быть равно нулю, обороты в ежедневной оборотной ведомости показываются в разделе "Актив" по дебету и кредиту в равных суммах.

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Номер счета 1 (2) порядка первого (второго) порядка (порядка и счетов баланса)	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период				Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
		по дебету		по кредиту		
		в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	
		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ВСЕГО СБОРОТОВ		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка первого (второго) порядка (порядка и счетов баланса)	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период				Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
		по дебету		по кредиту		
		в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	
ВСЕГО СБОРОТОВ						

А К Т И В

РАЗДЕЛ 4
РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И
ДОКУМЕНТЫ

909 Расчетные операции

90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	0.00	510337.58	0.00	510337.58	0.00	510337.58	0.00	510337.58	0.00
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 909	0.00	510337.58	0.00	510337.58	0.00	510337.58	0.00	510337.58	0.00
912	Разные ценности и документы									
91203	Разные ценности и документы, оставшиеся и выданные под отчет, на комиссию	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00
91207	Бланки	40.00	20.00	0.00	20.00	0.00	33.00	0.00	33.00	27.00
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 912	40.00	21.00	0.00	21.00	0.00	33.00	0.00	33.00	28.00
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	40.00	510358.58	0.00	510358.58	0.00	510370.58	0.00	510370.58	28.00

РАЗДЕЛ 5
РАСЧЕТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ
ОПЕРАЦИИ

915 Арендные и лизинговые операции

91503	Арендованные основные средства	304241191.52	273419242.63	0.00	273419242.63	0.00	125778047.78	0.00	125778047.78	451882386.37
91504	Аренднованное другое имущество	1948570.21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1948570.21
	ИТОГО ПО СЧЕТУ N 915	306189761.73	273419242.63	0.00	273419242.63	0.00	125778047.78	0.00	125778047.78	453830956.58
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	306189761.73	273419242.63	0.00	273419242.63	0.00	125778047.78	0.00	125778047.78	453830956.58
	ИТОГО ПО АКТИВУ	306189801.73	273929601.21	0.00	273929601.21	0.00	126288418.36	0.00	126288418.36	453830984.58

П А С С И В

РАЗДЕЛ 7
КОРРЕКЦИОННЫЕ СЧЕТА

99999 Счет для корреспонденции с

активными счетами при любой записи

306189801.73	126288417.36	0.00	126288417.36	273929600.21	0.00	273929600.21	453830984.58
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 7	126288417.36	0.00	126288417.36	273929600.21	0.00	273929600.21	453830984.58
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ	126288417.36	0.00	126288417.36	273929600.21	0.00	273929600.21	453830984.58
ВСЕГО СБОРОК	400218018.57	0.00	400218018.57	400218018.57	0.00	400218018.57	

Г. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Номер счета 1 (2) порядка	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период			Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
		по дебету	по кредиту	ИТОГО	
Наименование разделов и счетов баланса	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
ВСЕГО СБОКОВ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Д. СЧЕТА ДЕТО

Номер счета 1 (2) порядка	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период			Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
		по дебету	по кредиту	ИТОГО	
Наименование разделов и счетов баланса	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
ВСЕГО СБОКОВ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

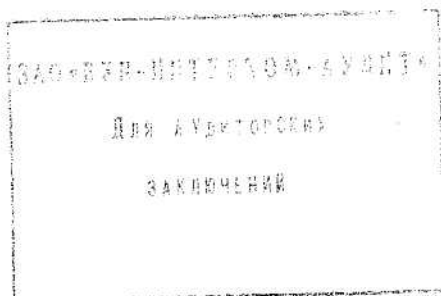
Генеральный директор Локотков Ю.И. Главный бухгалтер Забарова Г.М.

Исполнитель
Исконькина
Телефон: 252-15-80
г. МОСКВА

МОСКОВСКИЙ
КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИНТЕРНАЦИОНАЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
РЕДИТНАЯ АССОЦИАЦИЯ

Витюградов Федор Васильевич

ЗАО «БАР-ИНТЕРНАУН-АУДИТ»
ДЛЯ АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ



Приложение 4
к Правилам ведения
бухгалтерского учета
в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации

((Приложение к Положению Банка России
"О правилах ведения бухгалтерского
учета в кредитных организациях,
расположенных на территории
Российской Федерации"
от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКЮ	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45263	17313051	1027739020726	3314-К	044583133

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 января 2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала) ОАО "МОСКЛИРИНГЦЕНТР"
Почтовый адрес Г МОСКВА 123557, ЭЛЕКТРИЧЕСКИЙ ПЕР.,3, стр. 1
Единицы измерения - в рублях и копейках.

N п/п	Наименование статей	Симво- лы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драгметаллах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные за предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	0.00	0.00	0.00
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	0.00	0.00	0.00
16.	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17.	Физическим лицам-нерезидентам	11117	0.00	0.00	0.00
18.	Кредитным организациям	11118	0.00	0.00	0.00
19.	Банкам - нерезидентам	11119	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11101-11119	0	0.00	0.00	0.00

	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0.00	0.00	0.00
14.	Физическими лицами - индивидуальными предпринимателями	11214	0.00	0.00	0.00
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	0.00	0.00	0.00
16.	Юридическими лицами-нерезидентами	11216	0.00	0.00	0.00
17.	Физическими лицами-нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
18.	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
19.	Банками-нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11201-11219	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Полученные просроченные проценты от				
1.	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.00
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11312	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14.	Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0.00	0.00	0.00
15.	Граждан (физических лиц)	11315	0.00	0.00	0.00
16.	Юридических лиц-нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17.	Физических лиц-нерезидентов	11317	0.00	0.00	0.00
18.	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19.	Банков - нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11301-11319	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				

1.	Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0.00	0.00	0.00
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0.00	0.00	0.00
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитных организаций	11415	0.00	0.00	0.00
16.	Банков-нерезидентов	11416	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11401-11416	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1.	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2.	В кредитных организациях	11502	11,313.22	0.00	11,313.22
3.	В банках - нерезидентах	11503	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11501-11503	0	11,313.22	0.00	11,313.22
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1.	В Банке России	11601	0.00	0.00	0.00
2.	В кредитных организациях	11602	0.00	0.00	0.00
3.	В банках - нерезидентах	11603	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11601-11603	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	11,313.22	0.00	11,313.22
			0.00	0.00	0.00
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1.	Российской Федерации	12101	0.00	0.00	0.00
2.	Субъектов РФ и местных органов местного самоуправления	12102	0.00	0.00	0.00
3.	Кредитных организаций	12103	0.00	0.00	0.00
4.	Прочие долговые обязательства	12104	0.00	0.00	0.00
5.	Иностранных государств	12105	0.00	0.00	0.00
6.	Банков-нерезидентов	12106	0.00	0.00	0.00
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 12101-12107	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Процентный доход по вексялям				
1.	Органов федеральной власти	12201	0.00	0.00	0.00
2.	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00	0.00	0.00
3.	Кредитных организаций	12203	0.00	0.00	0.00
4.	Прочим вексялям	12204	0.00	0.00	0.00

5.	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00	0.00	0.00
6.	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00	0.00	0.00
7.	Банков-нерезидентов	12207	0.00	0.00	0.00
8.	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12201-12208 в том числе СПУД		0	0.00	0.00	0.00
3. Дисконтный доход по векселям					
1.	Органов федеральной власти	12301	0.00	0.00	0.00
2.	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0.00	0.00	0.00
3.	Кредитных организаций	12303	0.00	0.00	0.00
4.	Прочим векселям	12304	0.00	0.00	0.00
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00	0.00	0.00
6.	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00	0.00	0.00
7.	Банков-нерезидентов	12307	0.00	0.00	0.00
8.	Прочим векселям нерезидентов	12308	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12301-12308 в том числе СПУД		0	0.00	0.00	0.00
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг					
1.	Российской Федерации	12401	0.00	0.00	0.00
2.	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0.00	0.00	0.00
3.	Кредитных организаций	12403	0.00	0.00	0.00
4.	Прочих ценных бумаг	12404	0.00	0.00	0.00
5.	Иностранных государств	12405	0.00	0.00	0.00
6.	Банков-нерезидентов	12406	0.00	0.00	0.00
7.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12401-12407 в том числе СПУД		0	0.00	0.00	0.00
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1.	Кредитных организаций	12501	0.00	0.00	0.00
2.	Прочие акции	12502	0.00	0.00	0.00
3.	Банков-нерезидентов	12503	0.00	0.00	0.00
4.	Прочие акции нерезидентов	12504	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12501-12504 в том числе СПУД		0	0.00	0.00	0.00
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1.	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	0.00	0.00	0.00
2.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0.00	0.00	0.00
3.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 12601, 12605, 12606 в том числе СПУД		0	0.00	0.00	0.00
Итого по подразделу в том числе СПУД		0	0.00	0.00	0.00
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)					

1.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	0.00	0.00	0.00
	Итого по символу 13101 в том числе СПЮД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
1.	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
	1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу в том числе СПЮД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1.	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00	0.00
2.	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3.	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4.	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14101-14104 в том числе СПЮД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1.	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0.00	0.00	0.00
2.	Организаций	14202	0.00	0.00	0.00
3.	Неакционерных банков-нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4.	Организаций-нерезидентов	14204	0.00	0.00	0.00
5.	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14201-14205 в том числе СПЮД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПЮД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	6. Штрафы, пени, неустойки, полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	0.00	0.00	0.00
2.	Расчетным операциям	16104	58,712.12	0.00	58,712.12
3.	Другим операциям	16105	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 16101-16105 в том числе СПЮД	0	58,712.12 0.00	0.00 0.00	58,712.12 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПЮД	0	58,712.12 0.00	0.00 0.00	58,712.12 0.00
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	На возможные потери	17101	0.00	0.00	0.00
2.	По другим операциям	17103	941,477.38	0.00	941,477.38
	Итого по символам 17101-17103 в том числе СПЮД	0	941,477.38 0.00	0.00 0.00	941,477.38 0.00
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	0.00	0.00	0.00
2.	По операциям инкассации	17202	0.00	0.00	0.00

3.	По расчетным операциям	17203	668,482,748.02	0.00	668,482,748.02
4.	По выданным гарантиям	17204	0.00	0.00	0.00
5.	По другим операциям	17205	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17201-17205 в том числе СПУД	0	668,482,748.02 9,020,116.03	0.00 0.00	668,482,748.02 9,020,116.03
	3. Другие полученные доходы				
1.	От выбытия (реализации) имущества	17301	0.00	0.00	0.00
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
3.	От клиентов в возмещение кредитным организациям телеграфных и других расходов	17303	0.00	0.00	0.00
	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
4.	От операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
5.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	3,660.00	0.00	3,660.00
6.	От сдачи имущества в аренду	17307	0.00	0.00	0.00
7.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0.00	0.00	0.00
8.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0.00	0.00	0.00
9.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0.00	0.00	0.00
10.	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
11.	От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
12.	От проведения фьючерсных операций	17313	0.00	0.00	0.00
13.	От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
14.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0.00	0.00	0.00
15.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0.00	0.00	0.00
16.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	6,283.04	0.00	6,283.04
17.	Другие доходы	17318	2,715,663.51	0.00	2,715,663.51
18.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переглату налога на прибыль	17323	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17301-17323 в том числе СПУД	0	2,725,606.55 0.00	0.00 0.00	2,725,606.55 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПУД	0	672,149,831.95 9,020,116.03	0.00 0.00	672,149,831.95 9,020,116.03
	Всего доходов в том числе СПУД	10000	672,219,857.29 9,020,116.03	0.00 0.00	672,219,857.29 9,020,116.03
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1.	Банку России	21101	0.00	0.00	0.00
2.	Кредитным организациям	21102	0.00	0.00	0.00
3.	Банкам-нерезидентам	21103	0.00	0.00	0.00
4.	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21101-21104 в том числе СПУД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1.	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2.	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3.	Банкам-нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00
4.	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201-21204 в том числе СПУД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1.	Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
2.	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00

3.	Банкам-нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
4.	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21301-21304	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0.00	0.00	0.00
2.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
3.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0.00	0.00	0.00
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	0.00	0.00	0.00
8.	Негосударственным коммерческим организациям	22108	0.00	0.00	0.00
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
10.	Кредитным организациям	22110	0.00	0.00	0.00
11.	Банкам-нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
12.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0.00	0.00	0.00
13.	Индивидуальным предпринимателям-нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22101-22114	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0.00	0.00	0.00
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
16.	Банкам-нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22201-22216	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				

1.	Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14.	Юридическим лицам-нерезидентам	22314	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16.	Банкам-нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 22301-22316	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПУД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПУД		0.00	0.00	0.00
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	0.00	0.00	0.00
2.	Физическим лицам-нерезидентам	23103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 23101-23103	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПУД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПУД		0.00	0.00	0.00
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	0.00	0.00	0.00
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4.	Процентный расход по векселям	24104	0.00	0.00	0.00
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	0.00	0.00	0.00
6.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24101-24105, 24107	0	0.00	0.00	0.00
	в том числе СПУД		0.00	0.00	0.00
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	0.00	0.00	0.00
2.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0.00	0.00	0.00
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	0.00	0.00	0.00
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на				

5.	консультационные и информационные услуги) Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24206 24207	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207 в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1.	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	0.00	0.00	0.00
	Итого по символу 25101 в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	0.00 0.00	0.00 0.00	0.00 0.00
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	42,427,186.87	0.00	42,427,186.87
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0.00	0.00	0.00
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	7,471,902.78	0.00	7,471,902.78
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	69,197.83	0.00	69,197.83
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0.00	0.00	0.00
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
8.	на подготовку кадров	26107	0.00	0.00	0.00
8.	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0.00	0.00	0.00
9.	Прочие расходы	26109	384,244.23	0.00	384,244.23
	Итого по символам 26101-26109 в том числе СПОД	0	50,352,531.71 0.00	0.00 0.00	50,352,531.71 0.00
	2. Социально-бытовые расходы				
1.	Финансирование других социальных нужд	26214	0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	0	50,352,531.71 0.00	0.00 0.00	50,352,531.71 0.00

8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)					
1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:					
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0.00	0.00	0.00
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0.00	0.00	0.00
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиента	28105	0.00	0.00	0.00
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	0.00	0.00	0.00
	в том числе за неправильное начисление подоходного налога на доходы физических лиц	28108	0.00	0.00	0.00
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0.00	0.00	0.00
9.	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0.00	0.00	0.00
10.	Другие нарушения	28111	488.71	0.00	488.71
	из них:				
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108 в том числе СПУД		0	488.71 0.00	0.00 0.00	488.71 0.00
Итого по подразделу в том числе СПУД		0	488.71 0.00	0.00 0.00	488.71 0.00
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)					
1. Отчисления в фонды и резервы					
1.	На возможные потери	29101	0.00	0.00	0.00
2.	По другим операциям	29103	2,477,027.72	0.00	2,477,027.72
Итого по символам 29101-29103 в том числе СПУД		0	2,477,027.72 0.00	0.00 0.00	2,477,027.72 0.00
2. Комиссия, уплаченная					
1.	По кассовым операциям	29201	5,239,318.51	0.00	5,239,318.51
2.	По операциям инкассации	29202	27,070,417.59	0.00	27,070,417.59
3.	По расчетным операциям	29203	78,102,392.03	0.00	78,102,392.03
4.	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	0.00	0.00
5.	По другим операциям	29205	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 29201-29205 в том числе СПУД		0	110,412,128,13 3,804,120,83	0.00 0.00	110,412,128,13 3,804,120,83
3. Другие операционные расходы					
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	38,609,204.69	0.00	38,609,204.69
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	210,863.70	0.00	210,863.70
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303	50,049.92	0.00	50,049.92
4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	8,393,013.56	0.00	8,393,013.56
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	875,012.30	0.00	875,012.30
6.	Амортизационные отчисления по:	29307	84,339.45	0.00	84,339.45
7.	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0.00	0.00	0.00
8.	нематериальным активам	29314	0.00	0.00	0.00
9.	Типографские и канцелярские расходы	29315	348,007.87	0.00	348,007.87
10.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	1,434.34	0.00	1,434.34
11.	Содержание зданий и сооружений	29317	440.00	0.00	440.00
12.	Расходы по охране	29318	21,507,390.98	0.00	21,507,390.98
13.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0.00	0.00	0.00

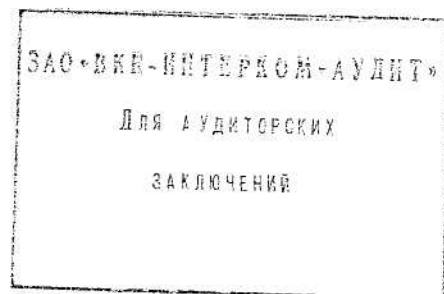
14.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	0.00	0.00	0.00
15.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	62,199.32	0.00	62,199.32
16.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	761,210.86	0.00	761,210.86
17.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	86,009.31	0.00	86,009.31
18.	на представительские расходы	29324	0.00	0.00	0.00
19.	на командировочные расходы	29325	0.00	0.00	0.00
20.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	81,355.92	0.00	81,355.92
21.	Уплаченная госпошлина	29327	0.00	0.00	0.00
22.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	13,800,000.00	0.00	13,800,000.00
23.	Прочие расходы	29329	45,796,295.60	0.00	45,796,295.60
	Итого по символам 29301-29329	0	130,666,827.82	0.00	130,666,827.82
	в том числе СПУД		2,225,386.81	0.00	2,225,386.81
	4. Другие произведенные расходы				
1.	По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	0.00	0.00	0.00
	Из них:				
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0.00	0.00	0.00
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3.	По доставке банковских документов	29403	0.00	0.00	0.00
4.	По операциям с драгоценными металлами	29404	0.00	0.00	0.00
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0.00	0.00	0.00
6.	Арендная плата	29406	302,119,178.66	0.00	302,119,178.66
7.	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8.	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0.00	0.00	0.00
9.	По проведению операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10.	По форвардным операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11.	По фьючерсным операциям	29412	0.00	0.00	0.00
12.	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13.	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0.00	0.00	0.00
14.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0.00	0.00	0.00
15.	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	63,539,942.05	0.00	63,539,942.05
16.	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0.00	0.00	0.00
17.	Расходы, связанные со выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0.00	0.00	0.00
18.	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0.00	0.00	0.00
19.	Расходы по аудиторским проверкам	29421	524,806.27	0.00	524,806.27
20.	Расходы по публикации отчетности	29422	24,100.00	0.00	24,100.00
21.	Другие расходы	29423	1,360,052.35	0.00	1,360,052.35
22.	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29401-29425, кроме 29417	0	367,568,079.33	0.00	367,568,079.33
	в том числе СПУД		13,970,638.50	0.00	13,970,638.50
	Итого по подразделу	0	611,124,063.00	0.00	611,124,063.00
	в том числе СПУД		19,895,700.78	0.00	19,895,700.78
	Всего расходов	20000	661,477,083.42	0.00	661,477,083.42
	в том числе СПУД		20,000,146.14	0.00	20,000,146.14
	3. Результат деятельности:				
3.1	Сумма, списанная со счета 70502 и	*			

	отнесенная непосредственно на убытки	35001	0.00	0.00	0.00
3.2	Итого результат по отчету				
	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			10,742,773.87
	Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0.00


* - заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1.	Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
	а) прибыль	31005	0.00
	б) убытки	32005	0.00
2.	Количество филиалов, закончивших отчетный период с прибылью	31003	0
3.	Сумма полученной ими прибыли	31004	0.00
4.	Количество филиалов, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5.	Сумма допущенного ими убытка	32004	0.00



Генеральный Директор  Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер  Заббарова Г.М.



Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 5 декабря 2002 г. N 205-П)

ОАО "МОСКВИЧБАНК"

ОБЩАЯ ВИДимость СЕБЕОЛЕТ ПО ОПЕРАЦИЯМ СДЕЛКИ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ЗА 2007 ГОД

А. БУХГАЛТЕРСКИЕ СЧЕТА

Номер счета	Высшие остатки на 1 января текущего года				Обороты по операциям сделки после отчетной даты (СПД)				Исходящие остатки с учетом сделки после отчетной даты (СПД)			
	в рубль		Иностранная валюта		в рубль		Иностранная валюта		в рубль		Иностранная валюта	
	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2020	4307347,78	0,00	4307347,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4307347,78	0,00	4307347,78
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 20202	4307347,78	0,00	4307347,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4307347,78	0,00	4307347,78
20208	114964970,00	0,00	114964970,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	114964970,00	0,00	114964970,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 20208	114964970,00	0,00	114964970,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	114964970,00	0,00	114964970,00
20209	267279497,50	0,00	267279497,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267279497,50	0,00	267279497,50
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 20209	267279497,50	0,00	267279497,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267279497,50	0,00	267279497,50
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 202	386551815,28	0,00	386551815,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	386551815,28	0,00	386551815,28
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2	386551815,28	0,00	386551815,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	386551815,28	0,00	386551815,28

РАЗДЕЛ 3
МЕЖБАНКОВЫЕ СЧЕТА

30104	74191545,07	0,00	74191545,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	74191545,07	0,00	74191545,07
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 30104	74191545,07	0,00	74191545,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	74191545,07	0,00	74191545,07
30110	5596904,52	0,00	5596904,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5596904,52	0,00	5596904,52
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 30110	5596904,52	0,00	5596904,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5596904,52	0,00	5596904,52
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 301	79788449,59	0,00	79788449,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	79788449,59	0,00	79788449,59
ИТОГО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ОАО «ВЕР-ИНТЕРНАЦИОНАЛ»
ИЛИ АУДИТОРСКИХ
ЗАКЛЮЧЕНИЙ

ОАО «ВКР-ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
 Для аудиторских
 заключений

ИТОГО ПО СЧЕТУ N 603	1634638,27	0,00	1634638,27	9523878,03	0,00	9523878,03	146385,91	0,00	146385,91	0,00	0,00	510538,14	0,00	510538,14	0,00	510538,14
60401	510538,14	0,00	510538,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	510538,14	0,00	510538,14	0,00	510538,14
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 60401	510538,14	0,00	510538,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	510538,14	0,00	510538,14	0,00	510538,14
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 604	510538,14	0,00	510538,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	510538,14	0,00	510538,14	0,00	510538,14
60701	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 60701	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 607	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 61002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 61008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 61009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
61010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 61010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 610	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
614	1874313,23	0,00	1874313,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1874313,23	0,00	1874313,23	0,00	1874313,23
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 61403	1874313,23	0,00	1874313,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1874313,23	0,00	1874313,23	0,00	1874313,23
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 614	1874313,23	0,00	1874313,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1874313,23	0,00	1874313,23	0,00	1874313,23
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 6	18819489,64	0,00	18819489,64	9523878,03	0,00	9523878,03	146385,91	0,00	146385,91	0,00	0,00	28196981,76	0,00	28196981,76	0,00	28196981,76
РАЗДЕЛ 7																
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 70204	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 70204	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70206	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 70206	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70208	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 70208	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
70209	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 70209	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО ПО СЧЕТУ N 702	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

70401	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету N 70401													
70402	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету N 70402													
Итого по счету N 704													

705

70501	1540924.52	0.00	1540924.52	0.00	0.00	0.00	1540924.52	0.00	0.00	0.00	1540924.52	0.00	0.00
Итого по счету N 70501													
70502	0.00	0.00	0.00	1540924.52	0.00	0.00	1540924.52	503762.00	0.00	0.00	503762.00	1037162.52	0.00
Итого по счету N 70502													
Итого по счету N 705													
Итого по счету N 7													
Итого по счету													

РАСЧЕТ

РАСЧЕТ 1
КАЖДОМУ И ВОЛН

102

10207	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00
Итого по счету N 10207													
Итого по счету N 102													
Итого по счету N 10601													
Итого по счету N 106													

106

10601	10088.10	0.00	10088.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10088.10	0.00	10088.10
Итого по счету N 10601													
Итого по счету N 106													

107

10701	150000.00	0.00	150000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	150000.00	0.00	150000.00
Итого по счету N 10701													
10703	4112760.96	0.00	4112760.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4112760.96	0.00	4112760.96
Итого по счету N 10703													
Итого по счету N 107													
Итого по счету 1													

301

30109	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
-------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

РАСЧЕТ 3
МЕНЕЖЕРСКИЕ
СРЕДСТВА

102	1000000.00
106	10088.10
107	150000.00
301	0.00
Итого	1000088.10

60303	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 60303																			
60305	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 60305	1189.62	1189.62											1189.62						1189.62
60307	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 60307																			
60309	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 60309																			
60311	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 60311								19653760.23					19653760.23						19653760.23
60322	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 60322																			
60324	1477992.97	1477992.97											1477992.97						1477992.97
Итого по счету N 60324													1477992.97						1477992.97
Итого по счету N 603	1479182.59	1479182.59						19653760.23					21332942.82						21332942.82
60601	252696.85	252696.85											252696.85						252696.85
Итого по счету N 60601													252696.85						252696.85
Итого по счету N 606	252696.85	252696.85											252696.85						252696.85
60903	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 60903																			
Итого по счету N 609																			
61304	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 61304																			
Итого по счету N 613																			
Итого по счету N 6	1731879.44	1731879.44						19653760.23					21366639.67						21366639.67
ПРИЛОЖЕНИЕ 7 РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ																			
70101	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 70101																			
70106	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 70106																			
70107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

ЗАО «ФХД-ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
 ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
 ЗАКЛЮЧЕНИЙ

Итого по счету N 70107	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
Итого по счету N 701	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70301	2172803.98	0.00	2172803.98	0.00	2172803.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого по счету N 70301	2172803.98	0.00	2172803.98	0.00	2172803.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
70302	0.00	0.00	20000146.14	0.00	20000146.14	30742920.01	30742920.01	10742773.87	10742773.87	30742920.01	30742920.01	10742773.87	10742773.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10742773.87
Итого по счету N 70302	0.00	0.00	20000146.14	0.00	20000146.14	30742920.01	30742920.01	10742773.87	10742773.87	30742920.01	30742920.01	10742773.87	10742773.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10742773.87
Итого по счету N 703	2172803.98	0.00	4172950.12	0.00	4172950.12	30742920.01	30742920.01	10742773.87	10742773.87	30742920.01	30742920.01	10742773.87	10742773.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10742773.87
Итого по счету N 7	2172803.98	0.00	4172950.12	0.00	4172950.12	30742920.01	30742920.01	10742773.87	10742773.87	30742920.01	30742920.01	10742773.87	10742773.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10742773.87
Итого по проекту	49023477.51	0.00	49023477.51	0.00	4172950.12	50596680.24	50596680.24	499107207.63	499107207.63	50596680.24	50596680.24	499107207.63	499107207.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	499107207.63

№ счета	Возврат остатков на 1 января нового года				Сборы по операциям со счетами после отчетной даты (СПД)				Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПД)			
	в рубль	иностранная валюта в рубль эквиваленте	итого	в рубль	иностранная валюта в рубль эквиваленте	итого	в рубль	иностранная валюта в рубль эквиваленте	итого	в рубль	иностранная валюта в рубль эквиваленте	итого
909	<p>В. ВНЕРЯЖИВЫЕ СЧЕТА</p>											
90901	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету N 90901	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету N 909	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
910	<p>АКЦИИ</p>											
91007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету N 91007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету N 910	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
912	<p>ПРОЦЕНТЫ И ДИВИДЕНДЫ</p>											
91202	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету N 91202	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
91203	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00
Итого по счету N 91203	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00
91207	27,00	0,00	27,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27,00	0,00	27,00
Итого по счету N 91207	27,00	0,00	27,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27,00	0,00	27,00
Итого по счету N 912	28,00	0,00	28,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28,00	0,00	28,00
Итого по счету N 91207	28,00	0,00	28,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28,00	0,00	28,00
915	<p>ПРОЦЕНТЫ И ДИВИДЕНДЫ</p>											
91503	451892396,37	0,00	451892396,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	451892396,37	0,00	451892396,37

80

№ счета	Ваше остави на 1 января нового года	Обороты по операциям валюты после отчетной даты (СПД)		Исходные остатки с учетом валюты после отчетной даты (СПД)	
		по рублю	по кредит	в рубль	в рубль
Видеополучатель	в рубль	в рубль	в рубль	в рубль	в рубль
	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого

Д. СЕТА ЛЕД

№ счета	Ваше остави на 1 января нового года	Обороты по операциям валюты после отчетной даты (СПД)		Исходные остатки с учетом валюты после отчетной даты (СПД)	
		по рублю	по кредит	в рубль	в рубль
Видеополучатель	в рубль	в рубль	в рубль	в рубль	в рубль
	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	иностранная валюта в рублевом эквиваленте
	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого

Генеральный директор
 Льюиса К.И.



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ИНТЕРНОМ-АУДИТ
 ДЛЯ АУДИТОРСКИХ
 ЗАКЛЮЧЕНИЙ

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
45	17313051	1027739020726	3314	044583133

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

ЗАО «ЭКВ-ИНТЕРХОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

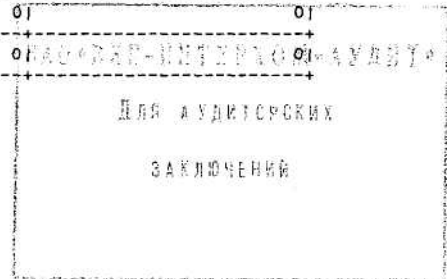
ЗАКЛЮЧЕНИЙ

Кредитной организации
Небанковская кредитная организация Московский Клиринговый центр (ОАО)
Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	386551	243258
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	74192	55753
2.1.	Обязательные резервы	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	7219	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	0	0
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	258	346
9.	Требования по получению процентов	0	0
10.	Прочие активы	26149	6878
11.	Всего активов	494369	306235
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	123734	25957
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	303609	266833
14.1.	Вклады физических лиц	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Обязательства по уплате процентов	0	0
17.	Прочие обязательства	53921	8536
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0
19.	Всего обязательств	481264	301326
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	1000	1000

20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1000	1000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	10	10
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1874	364
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	4263	3655
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	9706	608
27.	Всего источников собственных средств	13105	4909
28.	Всего пассивов	494369	306235
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	0
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0



Генеральный директор

Главный бухгалтер



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17313051	1027739020726	3314	044583133

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2007 год

ЗАО «РКЕ-ИНТЕРКОМ-АУДИТ»
Для аудиторских
заключений

Наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация Московский Клиринговый центр (ОАО)
Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
11	Размещения средств в кредитных организациях		11
12	(Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям))		0
13	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)		0
14	Ценных бумаг с фиксированным доходом		0
15	Других источников		0
16	Всего процентов полученных и аналогичных доходов		11
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
17	Привлеченным средствам кредитных организаций		0
18	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)		0
19	Выпущенным долговым обязательствам		0
110	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов		0
111	Чистые процентные и аналогичные доходы		11
112	Чистые доходы от операций с ценными бумагами		0
113	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0
114	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами		0
115	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0
116	Комиссионные доходы	668483	375955
117	Комиссионные расходы	110412	36233
118	Чистые доходы от разовых операций	59	-21
119	Прочие чистые операционные доходы	1366	2317
120	Административно- управленческие расходы	483688	300181
121	Резервы на возможные потери	-1536	1
122	Прибыль до налогообложения	74283	41838
123	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	64577	41230
124	Прибыль (убыток) за отчетный период	9706	608

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17313051	1027739020726	3314	044583133

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2008 года

Наименование кредитной организации
Небанковская кредитная организация Московский Клиринговый центр (ОАО)
Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

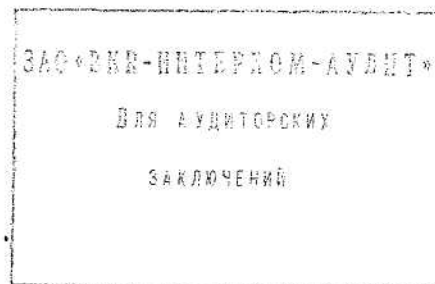
Номер n/p	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	10526.0	4909.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	28.2	40.6
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	12.0	12.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	0.0	0.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	0.0	0.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1574.0	66.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1574.0	66.0

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.



Пояснительная записка к годовому отчету за 2007 г.

ОАО «ЭХР-ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

Годовой отчет составлен на основании нормативных документов Банка России, Указаний «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» от 17.12.2004г. № 1530-У, Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002г. № 205-П.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» является Небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России № 3314-К от 08.07.2003 г. имеет право на осуществление следующих банковских операций:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц,
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в т.ч. банков – корреспондентов, по их банковским счетам,
- кассовое обслуживание юридических лиц,
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции по осуществлению приема от населения денежной наличности с использованием терминалов самообслуживания в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение обеспечивает круглосуточный прием денежной наличности в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

Отчетный год характеризуется позитивными изменениями в деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в области расчетов, а также увеличением валюты баланса (490233 тыс. руб. на 01.01.2008г. по сравнению с 307234 тыс. руб. на 01.01.2007 г.), по сравнению с 2006 годом, вследствие расширения деятельности, по приему денежной наличности от населения с помощью терминалов самообслуживания и переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает крупнейшей в стране сетью терминалов самообслуживания в г. Москве и Московской области, г. Санкт-Петербург, г. Смоленск, г. Казань, г. Ростов-на-Дону, г. Екатеринбург, г. Нижний Новгород, г. Самара, г. Ростов-на-Дону, г. Ижевск, г. Краснодар, г. Железноводск, г. Курск, г. Кемерово, г. Воронеж, г. Новосибирск.

Деятельность ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» направлена на ограничение рисков, принимаемых ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных целевых ориентиров деятельности при условии соблюдения требований действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Система управления рисками ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» представляет собой комплекс организационных мероприятий, направленных на ограничение рисков. Методы управления рисками банковской деятельности тесно связаны с действующими в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» принципами управления и процедурами принятия и исполнения решений.

В связи отсутствием лицензий на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, на совершение кредитных операций, операций на фондовых рынках и с иностранной валютой, в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» отсутствуют такие риски, как кредитный риск (риск невозврата кредита), процентный риск (риск неблагоприятного изменения цен финансовых инструментов, связанный с колебаниями процентной ставки), фондовый риск (риск, связанный с неблагоприятными изменениями рыночной стоимости финансовых инструментов), валютный риск (риск понесения убытков по причине изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю) и другие аналогичные риски.

Однако, в деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» могут иметь место такие риски, как риск неправомерных или некомпетентных действий сотрудников, операционный риск, риск мошенничества, правовой риск, риск потери репутации, а также внешние риски. Основными способами исключения возможности возникновения данных рисков являются следующие:

- строгий контроль за подбором и расстановкой кадров, обеспечение строгого исполнения сотрудниками обязанностей в соответствии с трудовыми контрактами, внутренними положениями и должностными инструкциями;

- осуществление контроля за обеспечением защиты конфиденциальной информации, за ограничением доступа работников к информации в зависимости от их компетенции;

- использование современных программно-аппаратных комплексов, их дублирование и регулярное тестирование систем программного обеспечения, разработка ~~плана оперативных~~ действий на случай сбоя в операционной системе, внутренний контроль за осуществлением платежей и электронной обработкой данных, использование комплекса мер и средств безопасности;

- тщательная правовая проработка всех осуществляемых в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» планируемых операций и сделок, регулярный мониторинг действующего законодательства РФ и др.

В целях защиты инвесторов и его клиентов, в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» организован внутренний контроль за соблюдением сотрудниками норм Российского законодательства, стандартов профессиональной деятельности, урегулированием конфликтов интересов, обеспечением надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций, и минимизации рисков деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Несмотря на минимальные риски, связанные с текущей и перспективной деятельностью ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», руководитель службы внутреннего контроля осуществляет постоянное наблюдение за функционированием ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», применяемыми методами управления, методами контроля за ликвидностью, рисками, платежеспособностью и т.д.

Отчетный год характеризуется дальнейшим совершенствованием деятельности службы внутреннего контроля. В течение года были пересмотрены многие действующие внутренние документы ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и разработаны новые:

- должностные инструкции;

- Положения об отделах;

- Положение о службе внутреннего контроля в НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОАО);

- Положение о порядке формирования ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» резервов на возможные потери;

- Правила внутреннего контроля ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Направления деятельности службы внутреннего контроля планируются и по результатам проверок составляются акты, необходимые для принятия руководством ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» тех или иных управленческих решений. В соответствии с действующим законодательством РФ ведется работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

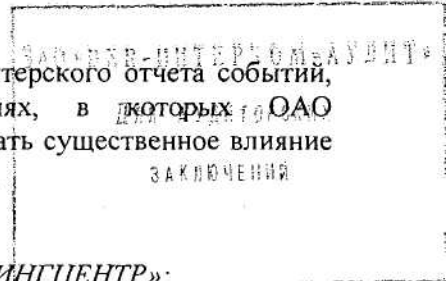
Наряду с нацеленностью на удержание завоеванных позиций на рынке банковских услуг ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» стремится к расширению на завоеванных сегментах рынка, постоянно и динамично работает над повышением качества и количества предлагаемых услуг. Целевой ориентацией ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на рынке банковских услуг является дальнейшее совершенствование действующих в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» форм расчетов, создание новых банковских продуктов и применение прогрессивных технологий. Предполагается дальнейшее развитие созданной системы дистанционной оплаты: увеличение терминальной сети, привлечение новых провайдеров услуг и банков – участников данных расчетов и т.д. Поиск перспективных направлений деятельности направлен на поддержание престижа и имиджа ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», достижение конкурентного преимущества и увеличение прибыли.

В 2007г. ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с Учетной Политикой на 2007г., утвержденной Приказом Генерального Директора № 1428/3 от 29.12.2006г., в которой последовательно применялись принципы и методы ведения бухгалтерского учета, использовавшиеся в предыдущие отчетные периоды.

В случае изменения действующей законодательной базы в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Центрального Банка РФ по новому порядку учета отдельных банковских операций, ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» вносит соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику и внутренние нормативные документы.

В 2007г. в Учетную Политику ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» ведет свою деятельность, и которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не было.



Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

1. Выбор метода признания доходов и расходов ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»:

- В целях бухгалтерского учета в 2007 году устанавливался «кассовый» метод учета доходов и расходов, что означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов.

2. Выбор периодичности формирования финансового результата;

- Периодичность определения финансовых результатов - ежеквартальная. Счета по учету доходов и расходов закрываются в конце каждого квартала. Прибыль и убыток ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

3. Основные средства;

- В 2007 году в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» установлен лимит стоимости предметов для принятия их к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 10 000 руб. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на расходы ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» применяется линейный способ начисления амортизации по нормам, исчисленным исходя из срока полезного использования объектов.

4. Материальные запасы;

- Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования. списание товарно-материальных ценностей производится по стоимости каждой единицы.

5. Налоговый учет;

- ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» ведет Налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления и осуществляет уплату налогов в соответствующие бюджеты.

6. Нераспределенный чистый доход;

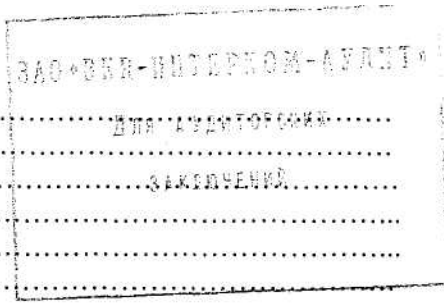
- Нераспределенный чистый доход является результатом финансово-хозяйственной деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» и распределяется по решению Общего собрания акционеров и может использоваться для выплаты дивидендов, увеличения Уставного капитала, на пополнение резервного фонда и на другие цели по решению Общего собрания акционеров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

По состоянию на 01.01.2008г. проведена инвентаризация всех счетов баланса и осуществлена сверка данных аналитического и синтетического учета. Замечаний и расхождений не обнаружено. Кроме того, на 01.01.2008г. проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах основных средств, проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено. Остатки по счетам нематериальных активов, материальных запасов, до выяснения, обязательств и требований по срочным операциям по состоянию на 01.01.2008г. равны нулю.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» проведена определенная работа по сбору подтверждений клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2008 г. В результате были получены подтверждения по 25 счетам, что составляет 86,2% от общего количества счетов; не получено подтверждения по 4 счетам. Бланки подтверждений сальдо были своевременно отправлены клиентам по адресам, указанным в их учредительных документах. Остаток по счетам, не подтвержденным клиентами, составляет сумму в 200 руб. Остатки по счетам, подтвержденные клиентами, составляют сумму в 139780,7 тыс. руб.

Остатки по счетам расчетов с дебиторами и кредиторами сверены с контрагентами и представлены текущей дебиторской задолженностью по предварительной оплате (данные на 01.01.2008г предоставлены без учета СПОД):

- оплата аренды ООО «ЭЛЕКСНЕТ» (б/счет 60312).....	13.980 тыс. руб.;
- оказание услуг ЗАО «Ланье - Официальный дистрибьютор»	6 тыс. руб.;



- оказание услуг ООО «Интегратор ИТ»	3 тыс. руб.;
- оплата аренды ООО «Эксперт -Финанс»	2 тыс. руб.;
- оказание услуг ООО «Формула Отдыха»	74 тыс. руб.;
- оплата аренды ООО «АЗС МАРКЕТ»	45 тыс.руб.;
- оказание услуг ООО «Трейд Сити»	14 тыс. руб.;
- оплата аренды ООО «Стройинвест»	5 тыс. руб.;
- оплата аренды ООО «МГП - СПб»	172 тыс. руб.;
- оказание услуг ЗАО «В.И.П. Сервис»	4 тыс. руб.;
- оказание услуг ЗАО «ПринтКо»	4 тыс. руб.;
- оказание услуг ООО «Парель»	141 тыс. руб.;
- оплата аренды ЗАО «ЭЛЕКСНЕТ- Казань»	350 тыс.руб.;
- оказание услуг ООО «Аналитический центр Финансовой информации»	60 тыс.руб.

- требованиями по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (б/счет 47423) – 1.911 тыс. руб.;
- обязательствами по полученным денежным средствам от привлеченных банков в рамках системы дистанционной оплаты (б/счет 47422) – 34.067 тыс. руб.

Вся текущая дебиторская задолженность – сроком до 30 дней.

Остаток по дебиторской задолженности по счету 60312 оформлены двусторонними актами сверки по состоянию на 01 января 2008г.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» ведет свою деятельность, и которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не было.

В отчетности по форме 0409102 за 9 месяцев ошибочно была указана сумма арендной платы в размере 308 тыс. руб. по символу 29407. В отчетности за 2007г., данная сумма была исправлена и отнесена на символ 29406.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П, ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» при составлении годового бухгалтерского отчета за 2007 год проведена работа по приведению бухгалтерского учета в соответствие с нормативными документами Банка России.

Отражение в бухгалтерском учете в качестве событий после отчетной даты (СПОД) доходов/расходов начисленных в 2007 году на основании Письма ЦБ РФ от 07.09.2007 г. №142-Т объективно привело к несопоставимости данных в графах 3 и 4 публикуемых форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках» за 2007 и 2006 годы.

Полагаем, что приведение показателей публикуемых форм отчетности за 2006 год к показателям публикуемых форм отчетности за 2007 год для обеспечения их сопоставимости является трудоемким процессом. Кроме того, данные за 2006 год в случае их пересчета вероятнее всего будут содержать неточности и некоторые допущения. На основании вышеизложенного изменения в расчет показателей за прошлый отчетный год не вносились.

ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» разработана и утверждена Учетная политика на следующий отчетный год в соответствии с вступившим в силу с 01 января 2008 года Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Основные принципы бухгалтерского учета и его изменения состоят в следующем:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результате оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на

основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

- установлен лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере – 20000 (Двадцати тысяч) рублей.

Генеральный директор
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Ю.И.Локотцов

Главный бухгалтер



Г.М.Заббарова

