

РЕШЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИИ, В ЛИЦЕ МИФНС № 50 ОТ 17 АПРЕЛЯ 2009 Г. № 78 ЯВЛЯЕТСЯ ПРИГОВОРОМ КУЧКЕ КОРРУМПИРОВАННЫХ ВЫСОКОПОСТАЛЕННЫХ ЧИНОВНИКОВ БАНКА РОССИИ

- Решение Правительства России, в лице МИФНС № 50 от 17 апреля 2009 г. № 78, не подтвердившее убыточную налоговую декларацию на прибыль ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» за 2007 год, является приговором кучке высокопоставленных коррумпированных сотрудников, фальсифицировавших результаты голосования по отзыву лицензии у банка и представивших в Арбитражные суды фальсифицированные, не соответствующие действительности данные, полученные, в том числе, путем угроз и запугиваний, на основании которых банк был признан банкротом. **Кучка высокопоставленных коррумпированных чиновников прекрасно понимает смысл Решения № 78 МИФНС № 50 и, именно поэтому, она с таким упорством на протяжении 2-х лет всеми доступными ей средствами и способами, включая запугивания и угрозы, боролась за сдачу убыточной налоговой декларации за 2007 г, неоднократно вынуждая изменять прибыльную налоговую декларацию по налогу на прибыль банка за 2007 год на убыточную. Не помогло! *Решение Правительства России, в лице МИФНС № 50, сорвало все планы банды воров по грабежу России и ее граждан!*, выбросив кучку коррумпированных высокопоставленных чиновников на растерзание *правоохранительных органов, делом чести которых является выявление и наказание всех причастных к грабежу России и ее граждан преступников, позорящих честь России и ее граждан.***
- Те, кто делает вид, что ничего не произошло, либо: 1. является идиотом, на самом деле, либо: 2. является членом этой самой коррумпированной кучки

ст
но
за
ра
бо
та
нн
ые
де
нь
ги
уд
ар
ны
м
во
ро
вск
им
тр
уд
ом
во
ро
вск
ой
бр
иг

Игорь 21.4
Лекарев Н.В.
т.п. С.И. расхождение в
требует совбрат о
уменьшения
уменьшения
требования

О.В. ЖОРНИКУ
МЕЖРАЙОННАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ №50 ПО г. МОСКВЕ
(Межрайонная ИФНС России №50 по г. Москве)

Походный пр., вл.3, корп. «А», г. Москва, 125373
Телефон (495)649-38-42; Факс (495)649-38-62

РЕШЕНИЕ № 38
о привлечении к ответственности
за совершение налогового правонарушения

г. Москва «17» апреля 2009 года

Заместитель начальника Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы Российской Федерации № 50 по г. Москве советник государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса Э.Г. Орлов, рассмотрев акт выездной налоговой проверки от 12.03.2009 №60 открытого акционерного общества коммерческий банк «Фундамент-Банк» (ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК») ИНН 7744003590 / КПП 774401001 и иные материалы налоговой проверки, рассмотренные 14.04.2009 в присутствии уполномоченного представителя Конкурсного управляющего ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» ГК «Агентство по страхованию вкладов»: Н.В.Лекаревой (паспорт: 45 02 991668, выдан ОВД МР «Бирюлево - Восточное» г. Москва 12.06.2002, доверенность от 13.04.2009 б/н)

УСТАНОВИЛ:

1. В ходе выездной налоговой проверки выявлено:
- Неуплата (неполная уплата) налога на прибыль в размере 78 429 015 руб., в том числе:
за 2006 год – 7 888 754 руб., в том числе:
в федеральный бюджет – 2 136 538 руб.
в бюджет субъектов Российской Федерации – 5 752 216 руб.
за 2007 год – 70 540 261 руб., в том числе:
в федеральный бюджет – 19 104 654 руб.
в бюджет субъектов Российской Федерации – 51 435 607 руб.

• Завышение убытков, исчисленных налогоплательщиком по данным налогового учета при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль за 2007 год в сумме 537 191 367 рублей.

• Несвоевременное перечисление налоговым агентом сумм удержанного налога на доходы физических лиц в результате следующих нарушений.

1.1. Завышение внереализационных расходов в размере 781 977 968,39 руб., в том числе: за 2006 год – 32 869 809,40 руб., за 2007 год – 749 108 158,99 руб. (123 813 000,00 + 107 931 968,39 + 44 800 000,00 + 479 173 000,00 – 6 609 809,40 = 749 108 158,99) (пункт 2.1.1 Акта проверки) в результате следующего.

20.05.2008 конкурсным управляющим ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в Межрайонную ИФНС России №50 по г. Москве была представлена налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год, 21.07.2008 была представлена уточненная налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год.

Суть изменений представлена в следующей таблице.

Вход № 49866
17 / 4 / 2009 г. 1

Походный пр., вл.3, корп. «А», г. Москва, 125373
Телефон (495)649-38-42; Факс (495)649-38-62

РЕШЕНИЕ № 38
о привлечении к ответственности
за совершение налогового правонарушения

г. Москва «17» апреля 2009 года

Заместитель начальника Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы Российской Федерации № 50 по г. Москве советник государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса Э.Г. Орлов, рассмотрев акт выездной налоговой проверки от 12.03.2009 №60 открытого акционерного общества коммерческий банк «Фундамент-Банк» (ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК») ИНН 7744003590 / КПП 774401001 и иные материалы налоговой проверки, рассмотренные 14.04.2009 в присутствии уполномоченного представителя Конкурсного управляющего ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» ГК «Агентство по страхованию вкладов»: Н.В.Лекаревой (паспорт: 45 02 991668, выдан ОВД МР «Бирюлево - Восточное» г. Москва 12.06.2002, доверенность от 13.04.2009 б/н)

УСТАНОВИЛ:

- 1. В ходе выездной налоговой проверки выявлено:
 - Неуплата (неполная уплата) налога на прибыль в размере 78 429 015 руб., в том числе:
 - за 2006 год – 7 888 754 руб., в том числе:
 - в федеральный бюджет – 2 136 538 руб.
 - в бюджет субъектов Российской Федерации – 5 752 216 руб.
 - за 2007 год – 70 540 261 руб., в том числе:
 - в федеральный бюджет – 19 104 654 руб.
 - в бюджет субъектов Российской Федерации – 51 435 607 руб.
 - Завышение убытков, исчисленных налогоплательщиком по данным налогового учета при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль за 2007 год в сумме 537 191 367 рублей.
 - Несвоевременное перечисление налоговым агентом сумм удержанного налога на доходы физических лиц в результате следующих нарушений.

1.1. Завышение внереализационных расходов в размере 781 977 968,39 руб., в том числе: за 2006 год – 32 869 809,40 руб., за 2007 год – 749 108 158,99 руб. (123 813 000,00 + 107 931 968,39 + 44 800 000,00 + 479 173 000,00 – 6 609 809,40 = 749 108 158,99) (пункт 2.1.1 Акта проверки) в результате следующего.

20.05.2008 конкурсным управляющим ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» в Межрайонную ИФНС России №50 по г. Москве была представлена налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год, 21.07.2008 была представлена уточненная налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за 2007 год.

Суть изменений представлена в следующей таблице.

Вход № 14866
29.04.2009
1

ия
по
на
ло
гу
на
пр
иб
ыл
ь
орг
ан
из
ац
ии
за
20
07
год
(с
пр
иб
ыл
ью
в
21
2
мл
н

л.д. 2 том 08/1Б
дело № А40-1506/08-101-1Б

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | | | |
|-------------------------|---------------------------|--|-----------------------|-----------|
| | по ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер | БИК |
| 45293566000 | 093185548 | 1047711002943 | 2118 | 044599292 |

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ЛИКВИДАЦИОННЫЙ БАЛАНС
ОАО КБ "ФУНДАМЕНТ-БАНК"**
за период с 15.11.2007 года по 14.05.2008 года

*Налоги - это убытки
50 949 тыс.руб*

Почтовый адрес : 117485, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 100а

| Номер счета второго порядка | Входящие остатки | | | Обороты за отчетный период | | | | | | Исх. | | |
|-----------------------------|------------------|-------------------|-------|----------------------------|-------------------|-------|------------|-------------------|-------|------|-------------------|-------|
| | в рублях | ин вал. драг мет. | итого | по дебету | | | по кредиту | | | руб. | ин вал. драг мет. | итого |
| | | | | руб. | ин вал. драг мет. | итого | руб. | ин вал. драг мет. | итого | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |

А Балансовые счета

| А Балансовые счета | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|
| Актив | | | | | | | | | | | | |
| 10901 | 0 | 0 | 0 | 50949 | 0 | 50949 | 0 | 0 | 0 | 50949 | 0 | 50949 |
| 20202 | 19079 | 9869 | 28948 | 24166 | 3038 | 27204 | 43182 | 10121 | 53303 | 63 | 2786 | 2849 |
| 20208 | 1742 | 0 | 1742 | 0 | 0 | 0 | 1740 | 0 | 1740 | 2 | 0 | 2 |
| 20209 | 0 | 0 | 0 | 31417 | 12650 | 44067 | 31417 | 12650 | 44067 | 0 | 0 | 0 |
| 30102 | 47839 | 0 | 47839 | 71641 | 0 | 71641 | 108330 | 0 | 108330 | 11150 | 0 | 11150 |
| 30110 | 0 | 45335 | 45335 | 0 | 7818 | 7818 | 0 | 1066 | 1066 | 0 | 52087 | 52087 |
| 30114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30202 | 25492 | 0 | 25492 | 0 | 0 | 0 | 25492 | 0 | 25492 | 0 | 0 | 0 |
| 30204 | 1914 | 0 | 1914 | 0 | 0 | 0 | 1914 | 0 | 1914 | 0 | 0 | 0 |
| 30213 | 4290 | 0 | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4290 | 0 | 4290 |
| 30221 | 11000 | 0 | 11000 | 16786 | 0 | 16786 | 27786 | 0 | 27786 | 0 | 0 | 0 |
| 30233 | 90 | 55 | 145 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 | 55 | 145 |
| 30302 | 213368 | 17610 | 230978 | 326786 | 11181 | 337947 | 528959 | 28527 | 557486 | 11195 | 244 | 11439 |
| 30306 | 31900 | 0 | 31900 | 16372 | 0 | 16372 | 48272 | 0 | 48272 | 0 | 0 | 0 |



Налоги в размере 50 949 тыс. рублей, уплаченные Президентом банка Погосовым В.Г. в бюджет России – это убытки в размере 50 949 тыс.рублей (предыдущий слайд) в воровском учете кучки коррумпированных чиновников, грабящих Россию и ее граждан в лице кредиторов и акционеров банка

ШОР - ВОР

- Отнесение вложений в банковскую сеть к расходам в размере 537 млн.рублей, уменьшающим налогооблагаемую базу, а также отнесение 50.949 млн.рублей налоговых платежей в бюджет России к убыткам являются свидетельством того, что Шор – вор, использующий воровские стандарты бухгалтерского учета, причем с интеллектуальным уровнем, соответствующим не уровню руководителя МГТУ ЦБ РФ, не понимающим предназначения банковской сети, а руководителю банды воров блошинного рынка, абсолютно не разбирающегося в банковской деятельности

Президент банка ***не мог не платить*** *налоги*, поскольку банковская сеть ему была нужна для аккумуляции сбережений населения, неинфляционной тяги экономики, а рост (аккумуляция) сбережений населения в банке не возможен без роста капитализации банка, что следует из норматива достаточности капитала Н1, рост капитализации банка требует уплаты налогов, чтобы вложения заработанных денег в банковскую сеть не оказались выброшенными. **Вложения в банковскую сеть – это вложения в основные средства банка, не уменьшающие налогооблагаемой базы, что следует из Решения №78 МИФНС № 50**



**Полковник
Владимир Гуревич**
Председатель
ОАО КБ «Фундамент-Банк».

Уважаемые клиенты,
партнеры и коллеги!

От лица руководства и руководства Банка выражаю глубокую признательность за столь высокую оценку нашей деятельности по расширению филиальной сети и воплощению в жизнь программы Прогноза России В.В. Путина о развитии сети банковских учреждений в регионах и необходимости повышения доступности и качества оказываемых финансовых услуг населению.

Наш Банк работает уже 13 лет и зарекомендовал себя как надежный, устойчивый финансовый институт. Сегодня можно уверенно планировать, что Банк с легкостью справится со всеми задачами, не только сохранив свои позиции на рынке, но и качественно улучшив их. В настоящее время работает и готовится к открытию подразделений более чем в 30 городах России, а в планах дальнейшее создание разветвленной региональной сети по всей стране с предоставлениями всем клиентам Банка максимально полного пакета финансовых услуг.

Руководство Банка надеется, что взаимопонимание и доверие со стороны партнеров и клиентов станет прочным фундаментом для осуществления поставленных задач и успешной, стабильной работы Банка. Планируя, что совместными усилиями мы сможем добиться новых высот и выполним поставленные задачи.

117483, Россия, Москва
Профсоюзная ул., д. 106А
Тел.: + 7 (495) 333-5001
Факс: + 7 (495) 742-8013
E-mail: info@fundament.ru
http://www.fb.ru



О компании

ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» основан в 1992 году. Стратегия развития Банка ориентирована на расширение деятельности за счет совершенствования действующих и предложения новых банковских продуктов, дальнейшего повышения качества обслуживания клиентов, сокращения и упрощения процедур надзора, конкурентоспособного Банка, создания системы, устойчивой в возможных экономических кризисах в России и за рубежом.

Развитие информационных технологий и программных комплексов является приоритетным направлением для руководства Банка и позволяет предоставлять клиентам Банка максимально широкий спектр высококачественных банковских услуг независимо от географического расположения подразделений.

Используемые Банком технологии позволяют в максимально короткие сроки обеспечивать открытие счетов и дополнительных офисов, что в свою очередь дает возможность создать разветвленную сеть неэквивалентных подразделений.

Программные комплексы, разработанные Банком, дают возможность осуществлять контроль и управление активами в режиме реального времени, исключают лишние риски активных операций.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка расширяется развитие различных видов кредитования, в том числе и ипотеки.

В планах Банка - достичь значительного объема кредитования за счет:

- расширение рынка продаж ипотечных программ
- развитие филиальной сети
- установление агентских отношений с региональными банками и другими операторами рынка ипотеки

Так же одним из стратегических приоритетов Банк считает - развитие направлений по выпуску и обслуживанию пластиковых карт.

Банк выпускает следующие пластиковые карты:

- VISA Electron
- VISA Classic
- VISA Gold

Решается вопрос поступления Банка в платящую систему Mastercard.

Это позволит значительно расширить ассортимент предлагаемых клиентам продуктов и услуг по пластиковым картам.

Итоги 2006 года

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 18,96 %. Выгода бизнеса увеличилась на 58,92 %. Чистая прибыль увеличилась почти в 13 раз и составила 69,068 млн. руб. Объем предоставленной судами задолженности сократился на 2 153 тыс. рублей и составил на конец года всего 0,42 % от размера судного портфеля.

В своей деятельности Банк придерживается концепции обеспечения стабильности и надежности, прозрачности для участников и регулирующих органов, своевременного и полного выполнения своих обязательств перед контрагентами, клиентами.

Данная концепция является основой для поддержания репутации благонадежного, стабильного Банка.

Все операции, проводимые Банком, регламентируются соответствующими документами.

**ЛУЧШИЙ БАНК ЦЕНТРАЛЬНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА РОССИИ
2007 ПО УРОВНЮ РАЗВИТИЯ ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК».**



Лучший банк
Центрального
Федерального Округа
России 2007 по т
развития филиа
сети - ОАО КБ
"ФУНДАМЕНТ-БА

Беспроводное сетевое соединение сейчас подключен

Подключен к: Karina
Мощность сигнала: Очень хороший



| Период | 2007 9 мес. | 2007 (на 31.12.2007) первоначальная | 2007 (на 31.12.2007) уточненная | Изменение уточненной к первоначальной |
|---|-------------|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Прибыль/убыток (строка 010+ строка 020 - строка 030 - строка 040 + строка 050) | 182 739 119 | 212 286 754 | -537 191 367 | -749 478 121 |
| Доходы от реализации (строка 010 Листа 02 Декларации), в том числе: | 301 853 367 | 301 853 367 | 379 787 550 | 77 934 183 |
| выручка от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства (строка 011 Приложения 1 к Листу 02) | 301 853 367 | 301 853 367 | 379 787 550 | 77 934 183 |
| Внереализационные доходы (строка 020 Листа 02 Декларации) | 956 216 074 | 985 763 709 | 1 046 675 093 | 60 911 384 |
| Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации (строка 030 Листа 02 Декларации) | 311 031 613 | 311 031 613 | 363 478 434 | 52 446 821 |
| Прямые расходы налогоплательщика (строка 010 Приложения 2 к Листу 02) | 60 032 106 | 60 032 106 | 78 099 786 | 18 067 680 |
| Косвенные расходы - всего, в том числе: (строка 040 Приложения 2 к Листу 02) | 250 773 565 | 250 773 565 | 285 152 706 | 34 379 141 |
| суммы налогов и сборов, начисленные в порядке, установленном законодательством РФ, за исключением ЕСН, а также налогов, перечисленных в статье 270 НК РФ | 33 497 486 | 33 497 486 | 33 497 489 | 3 |
| Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг (строка 070 Приложения 2 листа 02) | 225 942 | 225 942 | 225 942 | 0 |
| Внереализационные расходы (строка 040 Листа 02 Декларации) | 764 298 709 | 764 298 709 | 1 600 175 576 | 835 876 867 |
| расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в т.ч. в виде процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным налогоплательщиком (строка 020 Приложения 7 к листу 02) | 1 363 | 1 363 | 1 363 | 0 |
| Суммы начисленной амортизации (строка 400 Приложения №2 к листу 02) | 3 971 683 | 3 971 683 | 4 863 411 | 891 728 |
| в том числе по нематериальным активам | 0 | 0 | 1 390 | 1 390 |
| Налоговая база для исчисления налога по ставке 24 % (строка 180 Листа 2 Декларации) | 182 739 119 | 212 286 754 | 0 | -212 286 754 |
| Сумма исчисленного налога всего | 43 857 389 | 50 948 821 | -128 925 928 | -179 874 749 |

Если вернуть
50,9 млн. сюда

ТО

Налоговая база за
2007 год будет
равна нулю

4. Внести необходимые исправления в документы бухгалтерского и налогового учета.

Настоящее решение в соответствии с пунктом 9 статьи 101 Налогового кодекса Российской Федерации вступает в силу по истечении 10 рабочих дней со дня его вручения лицу (его представителю), в отношении которого оно вынесено, если не была подана апелляционная жалоба в порядке, предусмотренном статьей 101.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

Настоящее решение в соответствии со статьей 101.2 Налогового кодекса Российской Федерации до момента вступления в силу может быть обжаловано путем подачи апелляционной жалобы в письменной форме в Управление ФНС России по г. Москве (адрес: 115191, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 15).

Апелляционная жалоба в соответствии с пунктом 3 статьи 139 Налогового кодекса Российской Федерации подается в вынесший решение налоговый орган, а именно, в Межрайонную ИФНС России №50 по г. Москве (адрес: 125373, г. Москва, Походный пр., вл.3, корп. «А»), который обязан в течение трех рабочих дней со дня поступления указанной жалобы направить ее со всеми материалами в вышестоящий налоговый орган.

В случае подачи апелляционной жалобы, в соответствии с пунктом 2 статьи 101.2 Налогового кодекса Российской Федерации в случае, если вышестоящий налоговый орган, рассматривающий апелляционную жалобу, не отменит настоящее решение, настоящее решение вступает в силу с даты его утверждения вышестоящим налоговым органом. В случае если вышестоящий налоговый орган, рассматривающий апелляционную жалобу, изменит настоящее решение, настоящее решение, с учетом внесенных изменений, вступает в силу с даты принятия соответствующего решения вышестоящим налоговым органом.

Вступившее в силу настоящее решение, которое не было обжаловано в апелляционном порядке, в соответствии с пунктом 3 статьи 101.2 и пунктом 2 статьи 139 Налогового кодекса Российской Федерации может быть обжаловано в течение одного года с момента его вынесения путем подачи письменной жалобы в Управление ФНС России по г. Москве (адрес: 115191, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 15).

Заместитель начальника Инспекции
советник государственной гражданской
службы Российской Федерации 3 класса



Э.Г. Орлов

Копию Решения о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения на 21 листе с приложениями на 7 листах получил:

(должность, фамилия и инициалы руководителя организации или фамилия и инициалы его представителя)

(дата)

(подпись)

Список приложений:

1. Приложение №1 «Распределение неуплаченных сумм налога на прибыль организаций за 2006 год и 2007 год, подлежащих зачислению в федеральный и региональный бюджеты» – на 1 листе;
2. Приложение №2 «Расчет сумм пени по налогу на прибыль организаций, зачисляемый в федеральный бюджет» – на 3 листах;
3. Приложение №3 «Расчет сумм пени по налогу на прибыль организаций, зачисляемый в бюджет г. Москвы» – на 3 листах;

4. Внести
необходимые
исправления в
документы
бухгалтерского и
налогового учета

| | | |
|-------|---|---------|
| 61306 | Доходы будущих периодов по другим операциям | 1685 |
| 70101 | Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы | 168 |
| 70103 | Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам | 5 |
| 70107 | Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 2109 |
| 70301 | Другие доходы | 254608 |
| 70302 | Прибыль отчетного года | 65000 |
| | Прибыль предшествующих лет | 1918263 |
| | ИТОГО ПО ПАССИВУ | |

В. Внебалансовые счета (банк)

АКТИВ

| | | |
|-------|--|--------|
| 90701 | Бланки собственных ценных бумаг для распространения | 5 |
| 90705 | Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет | 1 |
| 90803 | Ценные бумаги на хранении по договорам хранения | 2710 |
| 90901 | Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты | 381 |
| 90902 | Расчетные документы, не оплаченные в срок | 815761 |
| 90903 | Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств | 0 |
| 91202 | Разные ценности и документы | 15403 |
| 91203 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию | 4 |
| 91207 | Бланки | 5 |
| 91303 | Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам | 28310 |
| 91305 | Полученные гарантии и поручительства | 318932 |
| 91307 | Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг | 33428 |
| 91503 | Арендованные основные средства | 12298 |
| 91504 | Арендованное другое имущество | 56 |
| 91604 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам | 7425 |
| 91704 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме | 219 |

Прибыль
отчетного года
(2007г.)
составила
254млн.
Рублей, а не 0
руб.

| | | |
|------------------------|---|--------------|
| 60323 | Расчеты с прочими дебиторами | 895 |
| 60401 | Основные средства (кроме земли) | 60657 |
| 60701 | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 10449 |
| 60702 | Оборудование к установке | |
| 60901 | Нематериальные активы | 141 |
| 61002 | Запасные части | 16 |
| 61008 | Материалы | 67 |
| 61009 | Инвентарь и принадлежности | 512 |
| 61011 | Внеоборотные запасы | 132 |
| 61403 | Расходы будущих периодов по другим операциям | 4400 |
| 61406 | Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы | 10330 |
| 70202 | Проценты уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | 2321 |
| 70203 | Проценты, уплаченные физическим лицам | 2 |
| 70204 | Расходы по операциям с ценными бумагами | 254 |
| 70205 | Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 25 |
| 70206 | Расходы на содержание аппарата | 51 |
| 70709 | Другие расходы | 365 |
| 70501 | Использование прибыли отчетного года | 255460 |
| ИТОГО ПО АКТИВУ | | 50949 |
| | | 1918263 |

50 949

ПАССИВ

| | | |
|-------|--|--------|
| 10207 | Уставный капитал кредитных организаций созданных в форме акционерных обществ | |
| 10601 | Прирост стоимости имущества при переоценке | 310000 |
| 10701 | Резервный фонд | 814 |
| 10702 | Фонды специального назначения | 26614 |
| 30301 | Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации | 1967 |
| | | 231679 |

Уплаченные банком в бюджет России налоги за 2007 год до отзыва лицензии

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ
АГЕНТСТВО

ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

Конкурсный управляющий
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»

115088, Москва, а/я 40

Исх. № 03/41396 от 31.08.09
на № _____ от _____

Представителю учредителей (участников)
ОАО КБ «Фундамент-Банк»

Строганову И.А.

121170, Москва, Поклонная ул., д.6, кв.32

Уважаемый Иван Александрович!

В ответ на Ваше требование от 21.08.2009 о представлении копий документов сообщая следующее.

Согласно акту от 12.03.2009 №60 и решению от 17.04.2009 №78 Межрайонная Инспекция ФНС России № 50 по г. Москве предъявила требование от 16.06.2009 № 11-25/2777 о задолженности ОАО КБ «Фундамент Банк» перед бюджетом по налогу на прибыль, образованной в результате проведения выездной налоговой проверки.

Указанное требование установлено конкурсным управляющим ОАО КБ «Фундамент Банк» 31.07.2009, а задолженность по налогу на прибыль отражена в балансе Банка.

Дополнительно сообщая, что нормативными документами в этом случае не предусмотрено представление в налоговый орган декларации, в которую вносятся результаты выездной налоговой проверки, поэтому необходимость в составлении отчетности по налогу на прибыль за 2007 год после проведения налоговой проверки не возникла.

В этой связи отсутствует возможность направить в Ваш адрес копию декларации по налогу на прибыль за 2007 год с внесенными в нее исправлениями в соответствии с решением от 17.04.2008 № 78.

Копии декларации по налогу на прибыль за 2007 год и решения № 78 представлялись Вам ранее на основании Ваших запросов.

Представитель
конкурсного управляющего
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»

Исполнитель: Лекарева Н.В
тел.: (495) 744-01-12 (доб. 48-56)



В.Ф. Беднин

О
К
Б
«
Ф
У
Н
Д
а
М
е
Н
Т
Б

Что означает ПРИЗНАНИЕ в совершенном преступлении, а также то, что факт преступления не надо устанавливать, надо устанавливать лишь круг причастных к данному преступлению.

Все кредиты банка были возвращены за счет собственных средств банка, уплатой с 604 счета – счета основных средств, не уменьшающего налогооблагаемой базы, как считают МИФНС № 50 и Президент банка, или уплатой с 702 счета – счета расходов банка, уменьшающего налогооблагаемую базу, как считает кучка воров из МГТУ ЦБ РФ и АСВ с интеллектом деятелей блошинного рынка.

Позиция МИФНС № 50 и Президента банка, борющегося за уплату налогов в бюджет России в особо крупных размерах, совпадает с интересами государства Россия и интересами граждан России, позиция МГТУ ЦБ РФ и АСВ противоречит интересам России и ее граждан



КИТФинанс
Инвестиционный банк

л.д. 45 том 6
Дело №А40-1506/08-101-1Б

Исх. №

от 12 декабря 2007 г.

Члену Правления ОАО КБ
«Фундамент-Банк»
г-же Н.В. Погосовой

О приобретении филиальной сети
ОАО КБ «Фундамент-Банк»

Уважаемая Нина Владимировна!

Инвестиционный банк КИТ Финанс (ОАО) (далее КИТ Финанс) выражает Вам свою признательность и сообщает об интересе к приобретению филиальной сети ОАО КБ «Фундамент-Банк» (далее – «Банк»).

В настоящий момент КИТ Финанс реализует стратегию, направленную на укрупнение собственной розничной платформы. Приобретение широкой филиальной сети Банка, представленной более чем в 30 городах России, может стать одним из шагов к реализации данной стратегии.

На основании предоставленной Банком информации о местонахождении 42 офисов/филиалов, занимаемой ими площади, количестве оборудованных рабочих мест, а также ставках аренды нами был проведен экспресс-анализ стоимости филиальной сети Банка. Мы предварительно полагаем, что справедливая стоимость находится в диапазоне 13,000,000 – 14,000,000 (тринадцать миллионов – четырнадцать миллионов) долл. США в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ на дату совершения сделки.

АРЕНДА

13 – 14 млн.д

Обращаем Ваше внимание на то, что данная оценка является предварительной и зависит от ряда параметров:

Российские банки чужие на празднике IPO

[БО №11(89) ноябрь 2006]

Продавать свои акции на открытом рынке они пока не хотят. А зарабатывать в качестве андеррайтеров еще не могут

2006 год в России разрекламировали как год банковских IPO. Ожидалось появление на биржах акций сразу нескольких крупнейших банков. Тем горше сознавать, что ни одно из запланированных размещений так и не состоялось — банки предпочли по старой хорошей традиции «продаваться» по закрытой подписке, а не на открытом рынке. Да и в качестве андеррайтеров им подзаработать не удалось: организаторами размещений акций крупных компаний по-прежнему выступают ведущие международные банки, и отбить у них «инвестиционный хлеб» не удастся даже лидерам российского финансового рынка.

>>>>>

Если продавать — то сейчас

[БО №9(87) сентябрь 2006]

Цены на банки растут, как на квартиры в Москве. Но после 2008 года никто гарантий роста дать не может

Если негде взять денег на развитие банка, если не веришь в свои силы, в свой потенциал, если нет идей — банк лучше продать. Пока рынок на подъеме, караваном идут иностранные инвесторы, да и местные корпорации присматривают ячейки для растущей сети, можно взять неплохую цену. Время на размышления, продаваться или развиваться, еще есть, но не много — 1,5–2 года. Потому что никто не берется предсказать, каким будет рынок после 2008 года.

>>>>>

Как построить розничный банк ВСЕГО за 40 млн.долларов



Гастрономический подход к банковскому бизнесу

[БО №7(85) июль 2006]

Как построить розничный банк на 100 точек продаж всего за 40 млн долларов

«Седьмой континент» купил банк и открывает его офисы во всех своих магазинах числ... покупателей этой торговой сети превысило 60 млн человек. Теперь это не просто люд... выглядывают то рыбий хвост, то горлышко бутылки. Это вкладчики. Заемщики. Плател...

Если всего \$40 млн. разделить на 100 точек, то за одну точку всего \$400 тыс., а за 42 точки - \$16,8 млн или приблизительно 500 млн.рублей, что соответствует оценке МИФНС №50

Райффайзенбанк идет в массы

[БО №7(85) июль 2006]

Йоханн Йонах: «Вопрос с брэндом Импэксбанка еще не решен»

Райффайзенбанк всегда считался одной из наиболее успешных «дочек» иностранных банков в России. В январе этого года в банке сменилось руководство и новым председателем правления «Райффайзенбанк Австрия» стал Йоханн Йонах — человек, имеющий большой опыт работы в России, странах Центральной и Восточной Европы. Его приход почти сразу же ознаменовался крупной сделкой — приобретением Импэксбанка. Йоханн Йонах поделился с «Банковским обозрением» своим видением ситуации на российском рынке и места Райффайзенбанка на нем, а также рассказал о планах кредитной организации на ближайшую перспективу.

>>>>>

Объединенный банк стал лидером вральского рынка

В НОВОМ
НОМЕРЕ

Рейтинг: 100 самых растущих
компаний России



В НОВОМ
НОМЕРЕ



РБК daily

ЕЖЕДНЕВНАЯ ДЕЛОВАЯ ГАЗЕТА

В СОТРУДНИЧЕСТВЕ С Handelsblatt

ГЛАВНОЕ • В ФОКУСЕ • В МИРЕ • ТЭК • ИНДУСТРИЯ • ПОТРЕБЫНОК • **БАНКИ/ФИНАНСЫ** • ТЕЛЕКОМ/МЕДИА • CNEWS/AUTONEWS •

Главная :: [Банки / финансы](#)

СПб

Самый дешевый филиал ВЕФК

Она займет помещения обанкротившегося Фундамент-банка

Даже ВЕФК, купивший украденные филиалы, оценивает их дешево, но не в ноль, как филиальную сеть оценила МГТУ ЦБ РФ (Шор), оценив в ноль кредиты на постройку созданной сети

Восточно-Европейская [финансовая](#) корпорация (ВЕФК) в очередной раз продемонстрировала, как нужно сокращать издержки при ведении регионального бизнеса. В этом году она [планирует](#) раскинуть сеть в Краснодарском крае, основой для которой послужат помещения обанкротившегося Фундамент-банка. Переоформив на себя арендуемые площади и банковское оборудование, ВЕФК существенно уменьшит затраты на обустройство и [время](#) на открытие новых отделений.

В ВЕФК входят 9 банков с совокупными активами порядка 90 млрд руб. Остатки на счетах частных лиц в банках составляли на начало года 26 млрд руб., общее число офисов по стране составило 256. Активы корпорации контролирует ее президент Александр Гительсон.

Весной этого года ВЕФК откроет филиал в Краснодаре, а также допфилисы в Сочи, Новороссийске, Анапе и Туапсе, рассказала РБК daily зампред правления Банка ВЕФК Галина Олесюк. По ее словам, документы на регистрацию филиала уже поданы и все подразделения готовятся к открытию. Как стало известно РБК daily, базой для строительства краснодарской сети ВЕФК станут отделения Фундамент-банка, который с ноября 2007 года проходит процедуру банкротства. ВЕФК переоформила на себя договоры аренды помещений, которые арендовал банк, а также выкупила банковское оборудование. «Даже [управляющий](#)

Подписка на газету

поиск...

МЕЖДУНАРОДНАЯ Н

14-15 ОКТЯБ

«Swissotel Красные Хо
Москва, Россия



Приложения к РБК да

Квадратный метр

- Самая дешевая кварти...
- Восток Москвы будет...
- Почти 40 паркингов б...

л.д. 107-108 том 1
Дело №А40-1506/08-101-1Б

**Акт
о проведении инвентаризации**

» декабря 2007 года

г. Москва

Настоящий Акт составлен в том, что инвентаризационная комиссия, в составе:

Председатель - руководитель временной администрации по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» Лубенченко А.Д.
Члены комиссии:

- члены временной администрации Сухарев И.В., Петрова О.Ю. и Соседов А.Г.;
- работники ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» Лобынцева Е.И. Щербинко Т.А.

назначенная приказом временной администрации по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» от 15 ноября 2007 года № 5, сего числа составила акт инвентаризации по головному офису и дополнительным офисам расположенным в г. Москве и Московской области, проведенной в период с 1 ноября по 26 декабря 2007 года, на основании данных бухгалтерского учета.

В результате инвентаризации комиссия установила следующее (по балансу на 15.12.2007 года):

| Подвергнуто инвентаризации (номер счета) | По данным бухгалтерского учета | Фактическое наличие | Недостачи и излишки |
|---|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| | Сумма (тыс.руб.) | Сумма (руб.) | |
| Основные средства (60401) | 60 657 | 14 721 | 45 936 |
| Запчасти (61002) | 67 | 0 | 67 |
| Материалы (61008) | 512 | 0 | 512 |
| Инвентарь и принадлежности (61009) | 132 | 0 | 132 |
| Внеоборотные зпвсы | 4 400 | 0 | 4 400 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (60701) | 10 449 | 0 | 10 449 |

| | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|
| Оборудование к установке (60702) | 141 | 0 | 141 |
| Нематериальные активы (60901) | 16 | 0 | 16 |
| Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет (91203) | 4 | 0 | 4 |
| Бланки (91207) | 5 | 0 | 5 |
| Расчеты с дебиторами (60312, 60314, 60323) | 37 736 | 0 | 37 736 |
| Расходы будущих периодов (61403) | 10 330 | 0 | 10 330 |
| ИТОГО | 110 159 | 14 721 | 95 438 |

**П
о
д
П
риложении:
Инвентаризационная опись № на листах.
При помощи арифметической ошибки
активы банка занижены на 14млн рублей**

**(если просуммировать столбец
получится сумма 124,2 млн.руб.)**

Председатель комиссии:

Члены комиссии:

**В
а
л
л
и
А
к
т
п
о
д
у
г**



И.В. Сухарев
А.Г. Соседов
О.Ю. Петрова
Е.И. Лобынцева
Т.А. Щербинко

л.д. 107-108 том 1
Дело №А40-1506/08-101-1Б

**Акт
о проведении инвентаризации**

» декабря 2007 года

г. Москва

Настоящий Акт составлен в том, что инвентаризационная комиссия, в составе:

Председатель - руководитель временной администрации по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» Лубенченко А.Д.
Члены комиссии:

- члены временной администрации Сухарев И.В., Петрова О.Ю. и Соседов А.Г.;
- работники ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» Лобынцева Е.И. Щербинко Т.А.

назначенная приказом временной администрации по управлению ОАО «ФУНДАМЕНТ-БАНК» от 15 ноября 2007 года № 5, сего числа составила инвентаризации по головному офису и дополнительным офисам расположенным в г. Москве и Московской области, проведенной в период с 1 ноября по 26 декабря 2007 года, на основании данных бухгалтерского учета.

В результате инвентаризации комиссия установила следующее (по базе на 15.12.2007 года):

| Подвергнуто инвентаризации (номер счета) | По данным бухгалтерского учета | Фактическое наличие | Недостачи и излишки |
|---|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| | Сумма (тыс.руб.) | Сумма (руб.) | Сумма (руб.) |
| Основные средства (401) | 60 657 | 14 721 | 45 936 |
| Части (61002) | 67 | 0 | 67 |
| Материалы (61008) | 512 | 0 | 512 |
| Инвентарь и принадлежности (61009) | 132 | 0 | 132 |
| Оборотные звенья | 4 400 | 0 | 4 400 |
| Затраты на сооружение (инструментальство), создание (готовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (61011) | 10 449 | 0 | 10 449 |

| | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|
| Оборудование к установке (60702) | 141 | 0 | 141 |
| Нематериальные активы (60901) | 16 | 0 | 16 |
| Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет (91203) | 4 | 0 | 4 |
| Бланки (91207) | 5 | 0 | 5 |
| Расчеты с дебиторами (60312,60314,60323) | 37 736 | 0 | 37 736 |
| Расходы будущих периодов (61403) | 10 330 | 0 | 10 330 |
| ИТОГО | 110 159 | 14 721 | 95 438 |

124 200

Приложения:

1. Инвентаризационная опись № ___ на ___ листах.

В наличии 14 721 тыс.руб. = 12% от 124 200 тыс.руб. по данным бухг.учета

Председатель комиссии:

Члены комиссии:



Handwritten signatures of the commission members.

- И.В. Сухарев
- А.Г. Соседов
- О.Ю. Петрова
- Е.И. Лобынцева
- Т.А. Щербинко

По данным бухгалтерского учета 124,2 млн.руб

Фактическое наличие - 14,721 млн.руб

6 О ходе конкурсного производства

6 О КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» (далее – Банк) признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-1506/08-88-101-1«Б» от 12 марта 2008 г. Конкурсным управляющим Банком назначена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство). В соответствии с требованиями Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» Агентство публикует сведения о ходе конкурсного производства Банка. Последняя информация о ходе конкурсного производства опубликована 20 мая 2008 г. в газете «Московская правда» № 103 (25980).

В период с 18 июня по 15 июля 2008 г. и 3 сентября 2008 г. конкурсным управляющим проведены расчеты с кредиторами первой очереди в размере 100% от суммы установленных требований. Всего на выплаты направлено 67 443,04 тыс. руб. С 4 сентября 2008 г. конкурсным управляющим производятся расчеты с кредиторами третьей очереди, чьи требования включены в реестр требований кредиторов Банка, в размере 10% от суммы установленных требований.

В ходе инвентаризации выявлено неучтенное на балансе Банка имущество (1753 наименования оргтехники и мебели). В настоящее время проводится оценка имущества Банка, после завершения которой конкурсным управляющим будет произведена его реализация. Списание имущества с балансовых счетов Банка не производилось.

В настоящее время конкурсным управляющим проводится работа по выявлению сделок, отвечающих признакам недействительности, указанным в статье 28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В производстве СЧ СУ при УВД по ЮЗАО г. Москвы находится уголовное дело № 85285, возбужденное 7 марта 2008 г. по признакам состава преступления, предусмотренного ч.3 ст. 159 «Мошенничество» УК РФ по фактам «мошенничества кредиторов».

Данные были взяты с сайта АСВ по адресу

Но были оттуда удалены, так как свидетельствовали о значительном занижении

<http://www.asv.org.ru/liquidation/projects/079.xls>

инвентаризации

а
в
в
р
х
н
е
м
д
о
к

| | A | B | C | D |
|------|-------|---------------------------|---|----------|
| 2488 | 2457 | Стул черный | 1 | 100,00 |
| 2489 | 2458 | Телефон | 5 | 700,00 |
| 2490 | 2459 | Факс | 3 | 2 700,00 |
| 2491 | 2460 | СВИЧ | 1 | 300,00 |
| 2492 | | | | |
| 2493 | | Имущество снято с продажи | | |
| 2494 | | | | |
| 2495 | | | | |
| 2496 | | | | |
| 2497 | | | | |
| 2498 | 2 460 | | | |
| 2499 | | | | |
| 2500 | | | | |
| 2501 | | | | |

2 460 наименований

Адрес: http://www.asv.org.ru/liquidation/detail.php?lq_id=115555&letter=&lqg_id=199

2. Юридические и физические лица, желающие приобрести указанное имущество, должны не позднее 28 ноября 2008 года подать путем вручения по адресу г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4 заявку, в которой необходимо указать:

- ФИО, паспортные данные претендента – для физических лиц, полное наименование организации – для юридических лиц;
- адрес и контактный телефон;
- предложения по цене приобретения желаемого имущества.

3. Представитель конкурсного управляющего ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» рассмотрит заявки, полученные от претендентов. По итогам рассмотрения по каждой позиции продаваемого имущества будет определен претендент, предложивший наиболее высокую цену за имущество. В случае одинаковых предложений по цене, преимуществом будет пользоваться претендент, подавший заявку раньше.

4. Договор купли-продажи имущества заключается не позднее 12 декабря 2008 года между представителем конкурсного управляющего ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» и лицом, предложившим не позднее 28 ноября 2008 года максимальную цену за имущество, но не ниже цены, указанной в данном объявлении.

5. Оплата по Договору купли – продажи имущества осуществляется в течение 5 рабочих дней с момента заключения Договора купли – продажи, путем перечисления денежных средств на счет конкурсного управляющего ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК».

6. Передача имущества покупателю осуществляется в течение 5 рабочих дней после оплаты по Договору купли - продажи.

7. Места хранения реализуемого имущества: г. Москва, г. Воронеж, г. Рубцовск, г. Вологда, г. Краснодар, г. Новосибирск, г. Ижевск, г. Новошахтинск, г. Пермь, г. Саратов, г. Краснодар, г. Калининград, г. Барнаул, г. Санкт-Петербург, г. Ростов-на-Дону.

Более подробную информацию можно получить по телефонам: (495) 725-31-27 (доб. 644), (495) 725-31-27 (доб. 44-67).

Перечень имущества ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» предлагаемого на продажу.

Весь перечень ликвидировавшихся банков »

http://www.asv.org.ru/liquidation/detail.php?lq_id=115555&letter=&lqg_id=199

К
Л
О
Й
Н
А
П
Е
Р
Е
Ч
Е
Н
Ь
И
М

Адрес: <http://www.asv.org.ru/liquidation/projects/079.xls>

| | A | B | C | D |
|----|--------|--|----------------------|--|
| | № лота | Наименование имущества (лота) | Кол-во единиц в лоте | Начальная цена лота на период с 25.10.08 по 04.11.08, руб. с НДС |
| 3 | 1 | Карточка АИКО АФК 03 на 3 лц. | 1 | 1 200,00 |
| 4 | 2 | Карточка АИКО АФК 03 на 3 лц. | 1 | 1 200,00 |
| 5 | 3 | Уничтожитель документов HSM-105 3C | 1 | 2 800,00 |
| 6 | 4 | Уничтожитель документов HSM-105 3C | 1 | 2 800,00 |
| 7 | 5 | МФУ HP LaserJet 3055 | 1 | 1 900,00 |
| 8 | 6 | МФУ HP LaserJet 3055 | 1 | 1 900,00 |
| 9 | 7 | МФУ HP LaserJet 3055 | 1 | 1 900,00 |
| 10 | 8 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 2 500,00 |
| 11 | 9 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 1 700,00 |
| 12 | 10 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 1 700,00 |
| 13 | 11 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 1 700,00 |
| 14 | 12 | ПК Dell OptiPlex 320 MT + монитор Dell 17" TFT | 1 | 1 700,00 |
| 15 | 13 | ПК Dell OptiPlex 320 MT Cel + монитор Dell 17" TFT | 1 | 2 900,00 |

Ю
Щ
И
Й
2
4
6
О
Н
И

<http://www.asv.org.ru/liquidation/projects/079.xls>

Как могли подписать Акт инвентаризации имущества банка, в котором в колонке «В наличие» значится всего лишь 12% имущества от поставленного на бухгалтерский учет Руководитель IT-управления Щербинко Т.А., заказывавший почти все имущество банка, и Главный бухгалтер банка Лобынцева Е.И, ставившая это самое имущество на учет и которое числилось в колонке « На бухгалтерском учете» при том, что всего имущества было, по сведениям АСВ 2460 наименований, а «вновь выявленного», или реально стоявшего на учете и имевшегося в наличии, но не выявленного временной администрацией с целью занижения активов банка, 1753 наименования или 71% от всего имущества? Если сотрудники временной администрации не знали, какой именно строчке в бухгалтерском учете банка соответствует то или иное имущество, то Щербинко Т.А. и Лобынцева Е.И. не могли этого не знать, так почему же они подписали этот Акт? – ответ очевиден – **они подписали этот Акт из-за реальных угроз расправы и преследований со стороны кучки коррумпированных высокопоставленных чиновников, презирающих законы России, законность и права человека, уверенных в своем всемогуществе и безнаказанности. Однако, они ошиблись!** Правительство России в лице МИФНС № 50 Решением № 78 остановило их преступную деятельность по грабежу России и ее граждан в лице кредиторов банка и ее акционеров!

Не остановившись после угроз сотрудникам банка, кучка
коррупцированных высокопоставленных чиновников предъявила
иск в размере 334 млн.рублей Президенту банка Погосову В.Г. не на
основании Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных
организаций», защищающего права и интересы кредиторов банка, а
на основании ст.71 Закона «Об акционерных обществах», в статье 1
которого четко и однозначно сказано, что этот закон «обеспечивает
защиту прав и интересов акционеров». Президент банка Погосов В.
Г. является также и главным акционером банка, что означает подачу
иска представителем Конкурсного управляющего-Агентством по
Страхованию вкладов (АСВ) к Президенту банка Погосову В.Г. в
интересах акционера банка Погосова В.Г., которого этот самый
конкурсный управляющий уже обокрал на 537 млн.рублей, как это
установлено Решением № 78 МИФНС № 50, и без всякой
доверенности от Погосова В.Г. как акционера банка. *Вор,
обокравший потерпевшего, предъявляет иск к потерпевшему от
имени потерпевшего о том, что он сам себя обокрал в течение
года до отзыва лицензии и должен еще раз вернуть деньги вору!*

**Этот иск, по сути, является надругательством кучки
коррупцированных высокопоставленных чиновников МГТУ ЦБ
РФ и АСВ над законностью, правом и правопорядком в России,
убежденных в своем всемогуществе, безнаказанностью и
глумящихся над правами граждан России!**

Представители 100% акционеров отказали в выдаче доверенности АСВ

Закон о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций – Защищает интересы кредиторов банка



Учитывая вышесказанное, на основании п. 1, 2, 5 ст. 71 Федерального закона «Об акционерных обществах»,

ПРОШУ:

1. Взыскать с Погосова Владимира Гургеновича в пользу ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», причиненные Банку убытки в виде ушерба в сумме 334 253 000 (триста тридцать четыре миллиона двести пятьдесят три тысячи) рублей.

Закон об Акционерных обществах защищает интересы акционеров

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Никто не может защищать права и интересы акционеров без доверенности от них

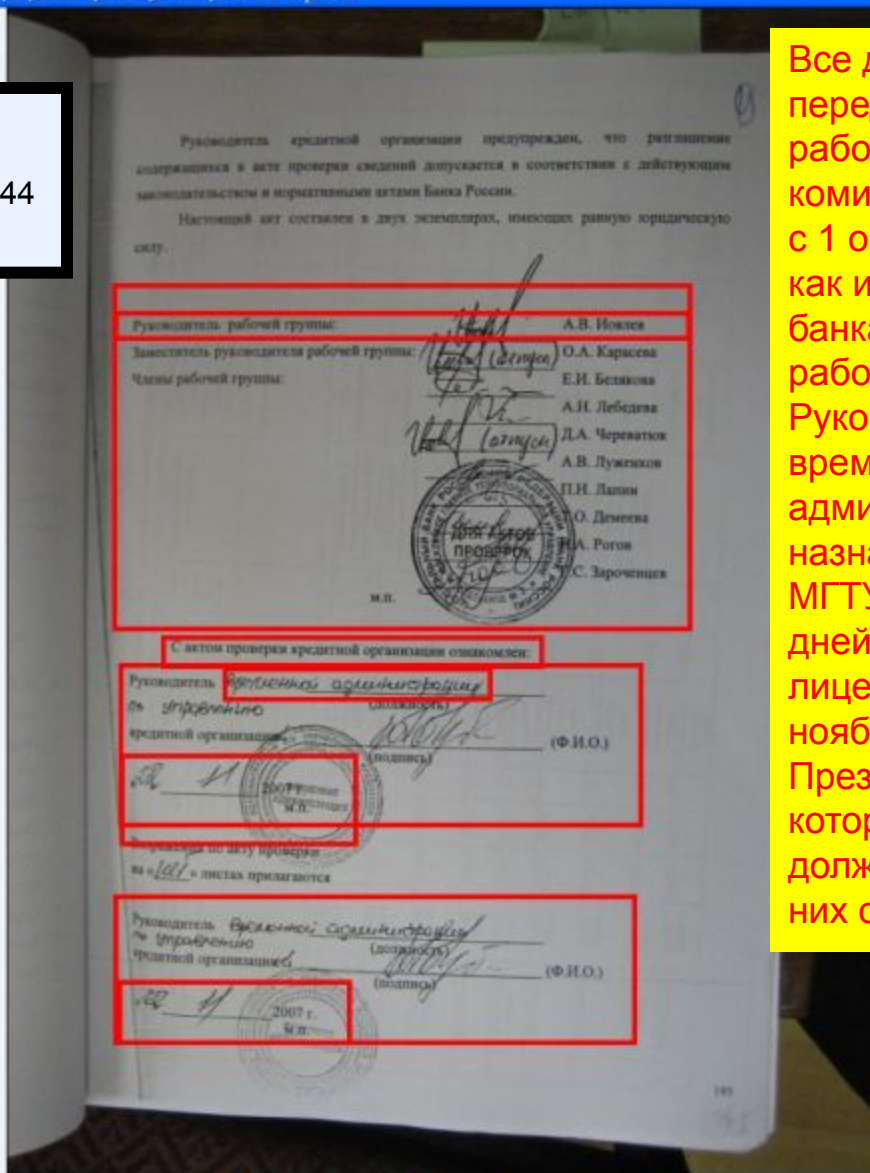
Статья 1. Сфера применения настоящего Федерального закона

1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации настоящий Федеральный закон определяет порядок создания, реорганизации, ликвидации, правовое положение акционерных обществ, права и обязанности их акционеров **а также обеспечивает защиту прав и интересов акционеров.**

(в ред. Федерального закона от 07.08.2001 N 120-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

л.д. 9 том 5
Дело №А40-63807/07-146-444



Все документы банка, переданные членам рабочей группы комиссии МГТУ ЦБ РФ с 1 октября 2007 года, как и Акт проверки банка, передавались рабочей группой Руководителю временной администрации банка, назначенной тем же МГТУ ЦБ РФ через 8 дней после отзыва лицензии у банка, 22 ноября 2007 года, а не Президенту банка, который и не должен/не может за них отвечать

Те же гарантии и поручительства, что и в отчете банка до отзыва лицензии, и на ту же сумму по выданным кредитам в отчете временной администрации

| | | | |
|-------|---|----------------|--|
| 61304 | Доходы будущих периодов по другим операциям | 14 | |
| 61306 | Переоценка средств в иностранной валюте - положительные различия | 1685 | |
| 70101 | Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам | 168 | |
| 70103 | Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте | 5 | |
| 70107 | Другие доходы | 2109 | |
| 70301 | Прибыль отчетного года | 254608 | |
| 70302 | Прибыль предшествующих лет | 65000 | |
| | ИТОГО ПО ПАССИВУ | 1918263 | |

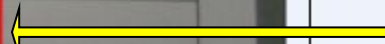
В. Внебалансовые счета (банк)

АКТИВ

| | | | |
|-------|--|--------|--|
| 90701 | Бланки собственных ценных бумаг для распространения | 5 | |
| 90705 | Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет | 1 | |
| 90803 | Ценные бумаги на хранении по договорам хранения | 2710 | |
| 90901 | Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты | 381 | |
| 90902 | Расчетные документы, не оплаченные в срок | 815761 | |
| 90903 | Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств | 0 | |
| 91202 | Разные ценности и документы | 15403 | |
| 91203 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию | 4 | |
| 91207 | Бланки | 5 | |
| 91303 | Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам | 28510 | |
| 91305 | Полученные гарантии и поручительства | 318932 | |
| 91307 | Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг | 33428 | |
| 91503 | Аренднованные основные средства | 12298 | |
| 91504 | Аренднованное другое имущество | 56 | |
| 91604 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам | 7425 | |
| 91704 | Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме | 219 | |

| | | | |
|-------|---|--------|--|
| 42312 | Прочие привлеченные средства до востребования | 1456 | |
| 42313 | Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней | 6 | |
| 42601 | Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года | 8 | |
| 42601 | Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов до востребования | 740 | |
| 42609 | Прочие привлеченные средства до востребования | 121 | |
| 45215 | Резервы на возможные потери Кредиты, предоставленные коммерческим организациям | 302470 | |
| 45515 | Резервы на возможные потери Кредиты, предоставленные физическим лицам | 113104 | |
| 45818 | Резервы на возможные потери Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 14329 | |
| 47008 | Резервы на возможные потери Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 40 | |
| 47407 | Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам | 0 | |
| 47411 | Начисленные проценты по вкладам | 1346 | |
| 47416 | Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 15232 | |
| 47422 | Обязательства по прочим операциям | 9717 | |
| 47425 | Резервы на возможные потери Расчеты по отдельным операциям | 16899 | |
| 47426 | Обязательства по уплате процентов | 166 | |
| 47501 | Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам | 10202 | |
| 50709 | Резервы на возможные потери Некотируемые акции | 26 | |
| 52301 | Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования | 2710 | |
| 60301 | Расчеты с бюджетом по налогам | 10 | |
| 60305 | Расчеты с работниками по оплате труда | 78 | |
| 60309 | Налог на добавленную стоимость полученный | 2 | |
| 60324 | Резервы на возможные потери Расчеты с дебиторами и кредиторами | 120 | |
| 60601 | Амортизация основных средств | 17290 | |
| 60903 | Амортизация нематериальных активов | 5 | |
| 61302 | Доходы будущих периодов по ценным бумагам | 11 | |

З
е
р
в
ы
н
а
в
о
з
м
о
ж
н
ы
е
п
о
т
е
р
и
в
р
е
м
.
а
д
м
.



The image shows a scanned document with a grid of numbers. The grid consists of approximately 10 columns and 40 rows of numerical data. At the bottom of the document, there are two handwritten signatures in black ink. The document is being viewed in a software application window titled '1.jpg - Программа просмотра изображений и факсов'.

302 470
113 104
Резервы на
возможные потери
До отзыва
лицензии

Решение МИФНС № 78 о завышение
убытков на 537 млн.рублей и
представленные слайды однозначно
свидетельствуют о том, что Шор и
возглавляемая им банда воров,
окопавшаяся в МГТУ ЦБ РФ и АСВ,
постоянно врет, ворует и готова «лечь
костьми» на пути российских банков, в
частности, ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-
БАНК» в мировую банковскую элиту

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Московское главное
территориальное управление

115035, Москва, ул. Балчуг, 2

11.02.2008 № 05-12-9-8/9050

Арбитражный суд г. Москвы

107802 г. Москва, ул. Н. Басманная, 10

Расчет стоимости имущества (активов) и обязательств ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», осуществленный по балансу по состоянию на 28.12.2007 (примечание: баланс, сформированный временной администрацией по управлению ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» по результатам проведенного обследования данной кредитной организации), с применением методики, установленной Указанием Банка России от 22.12.2004 № 1533-У «Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации», приведен в следующей таблице.

(тыс. рублей)

| АКТИВЫ | Номера балансовых счетов | Значения по состоянию на 28.12.2007 |
|---|--|-------------------------------------|
| Денежные средства | 20202, 20208, 20209 | 23307 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 30102, 30202, 30204, 30402, 30406 | 93210 |
| и т.ч. Обязательные резервы | 30202, 30204 | 27406 |
| Средства в кредитных организациях | 30110, 30213 | 49591 |
| Чистая судимая задолженность | 32201, 45205, 45206, 45207, (-45215), 45504, 45505, 45506, 45507, (-45515), 45812, 45815, (-45818), 47001, (-47008), (-47425) | 40798 |
| Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 50308 | 3125 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, лежащие в наличии для продажи | 50706, 50708, (-50709) | 46 |
| Состояние средств, нематериальные активы и материальные запасы | 60401, (-66601), 60701, 60702, 60901, (-60903), 61002, 61008 | 59378 |
| Требования по получению процентов | 45915 | 10202 |
| Прочие активы | 30221, 30223, 47404, 47408, 47417, 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 | 109550 |
| Всего активов | | 389207 |
| ПАССИВЫ | Номера балансовых счетов | Значения по состоянию на 28.12.2007 |
| Кредиты Центрального банка Российской Федерации | - | 0 |
| Средства кредитных организаций | - | 0 |
| Средства клиентов (некредитных организаций) | 30601, 40602, 40603, 40701, 40702, 40703, 40802, 40804, 40807, 40817, 40820, 40905, 40909, 40911, 40912, 42006, 42206, 42301, 42303, 42304, 42305, 42306, 42307, 42309, 42312, 42313, 42601, 42609 | 488060 |
| и т.ч. вклады физических лиц | 42301, 42303, 42304, 42305, 42306, 42307, 42309, 42312, 42313, 42601, 42609 | 62227 |
| Выпущенные долговые обязательства | 52301 | 2710 |
| Обязательства по уплате процентов | 47411, 47426 | 1537 |
| Прочие обязательства | 30301, 30305, (-30302), (-30306), А1077/17, 47407, 47416, 47422, 60301, 60303, 60305, 60309, 60324 | 79809 |
| Всего обязательств | | 572116 |

11.02.2008 № 05-12-9-8/9050

А.В. Плякин

А.В. Плякин

Сумма денег в таблице Плякина без учета имущества и кредитов равна 201,608 млн. рублей

Кредиторская задолженность банка до отзыва лицензии также равнялась приблизительно 200 млн.рублей, а не 572 млн.рублей, как в расчетной таблице МГТУ – Плякин 307 млн.рублей – кредиторская задолженность банка по данным АСВ л.д., том. Минус расходы временной администрации – 61 млн.рублей Минус расходы АСВ 44 млн.рублей = 202 млн.рублей

23 307
Сумма 23 210
201 608 591
25 500

Отсюда следует, что кредиторская задолженность банка покрывалась за счет денежных средств банка, а имущество банка и филиальная сеть приобреталось и создавалась за счет собственных средств акционеров

572 116

Дело №А40-1506/08-101-1Б
По вновь открывшимся обстоятельствам

овлены в реестр требований кредиторов ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» кредиторов на общую сумму 300 501,89 тыс. руб., а также установлены требования кредиторов, предъявивших свои требования после даты закрытия реестра требований кредиторов ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК», на общую сумму 6 560,52 тыс. руб.

С учетом результатов оценки, проведенной независимым оценщиком, ликвидные активы ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» составляют 217,4 млн. руб., в т.ч.: денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах в Банке России и обязательные резервы, депонированные в Банке России, – 66,9 млн. руб.; денежные средства на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (в т.ч. депозит в КБ «ТРАСТ») – 93,1 млн. руб.; кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, - 18,38 млн. руб.; основные средства (в т.ч. часть здания по адресу: г. Ижевск, ул. Лихвинцева, д.76) – 28,23 млн. руб., вложения в ценные бумаги – 3,26 млн. руб.; прочие активы (денежные средства на счетах в НП «Фондовая биржа "Санкт-Петербург" и в РП ММВБ) – 7,53 млн. руб.

Следовательно, стоимости ликвидных активов ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» 217,4 млн. руб., не достаточно для удовлетворения установленных конкурсным управляющим требований кредиторов в размере 307,06 млн. руб.

Также сообщаем, что сведения, размещенные на официальном сайте Агентства в сети Интернет в соответствии с п. 50.18 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», подтверждают недостаточность активов ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

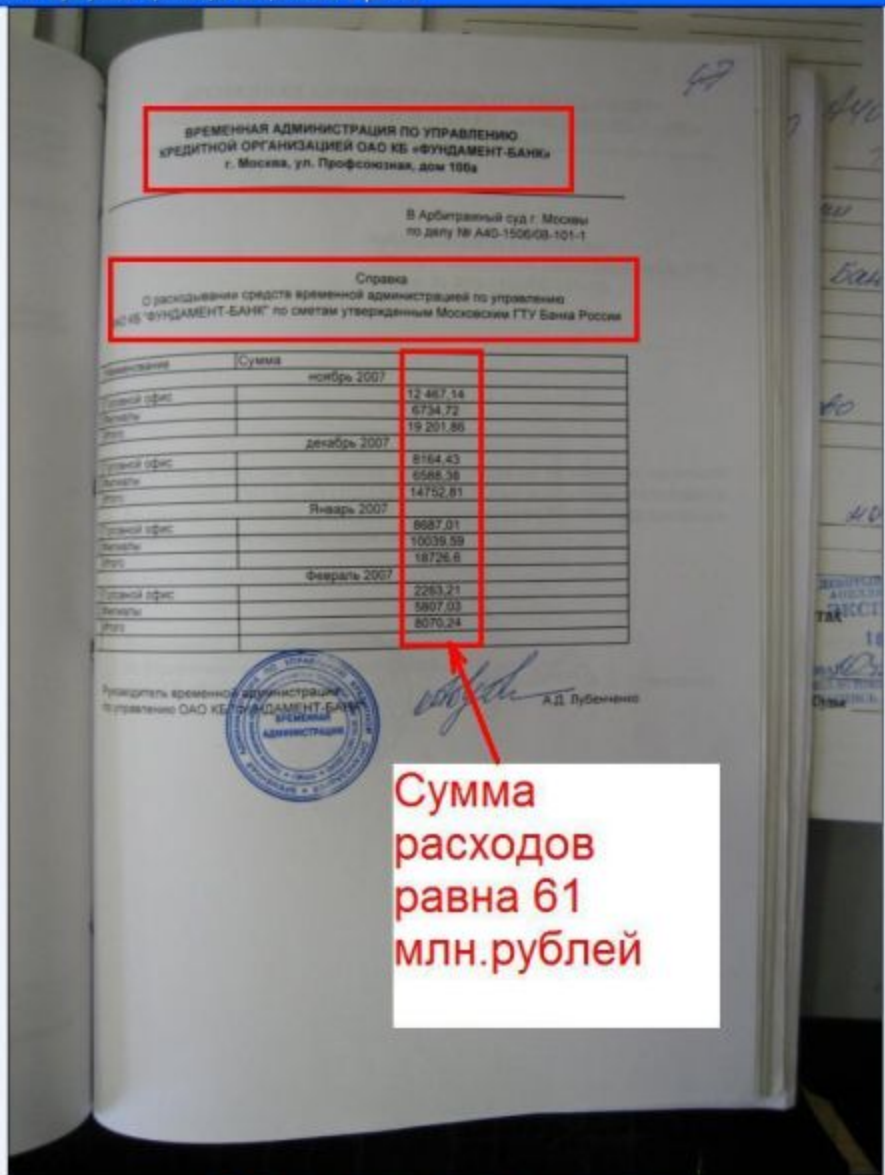
В связи с изложенным, полагаем, что решение Арбитражного суда г. Москвы от 12 марта 2008 г. № А40-1506/08-08-101-1Б подлежит оставлению без изменения.

С уважением,
Представитель конкурсного управляющего
ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК»



В.Ф. Беднин

л.д. 47 том 6
Дело № А40-1506/08-101-1Б



Сумма
расходов
равна 61
млн.рублей

100 тыс. руб. посредством размещения публичного предложения на сайте Агентства в сети Интернет. Решением Арбитражного суда г. Москвы от 16 апреля 2009 г. конкурсному управляющему в удовлетворении искового заявления о взыскании с бывшего президента Банка убытков в размере 324,25 млн руб. отказано. 19 мая 2009 г. конкурсным управляющим в Девятый арбитражный апелляционный суд г. Москвы на указанное решение Арбитражного суда г. Москвы направлена апелляционная жалоба. Рассмотрение жалобы назначено на 22 июня 2009 г. По факту выдачи заведомо невозвратных кредитов юридическим лицам 3 марта 2009 г. конкурсным управляющим в ДЭБ МВД России направлено заявление по признакам преступления, предусмотренным ст. 160 УК РФ (присвоение и растрата). Заявление 12 мая 2009 г. перенаправлено в ГУВД по г. Москве. В соответствии с требованиями п.6 ст.50.18 Федерального закона Агентство публикует сведения об исполнении сметы текущих расходов и о стоимости нереализованного имущества Банка.

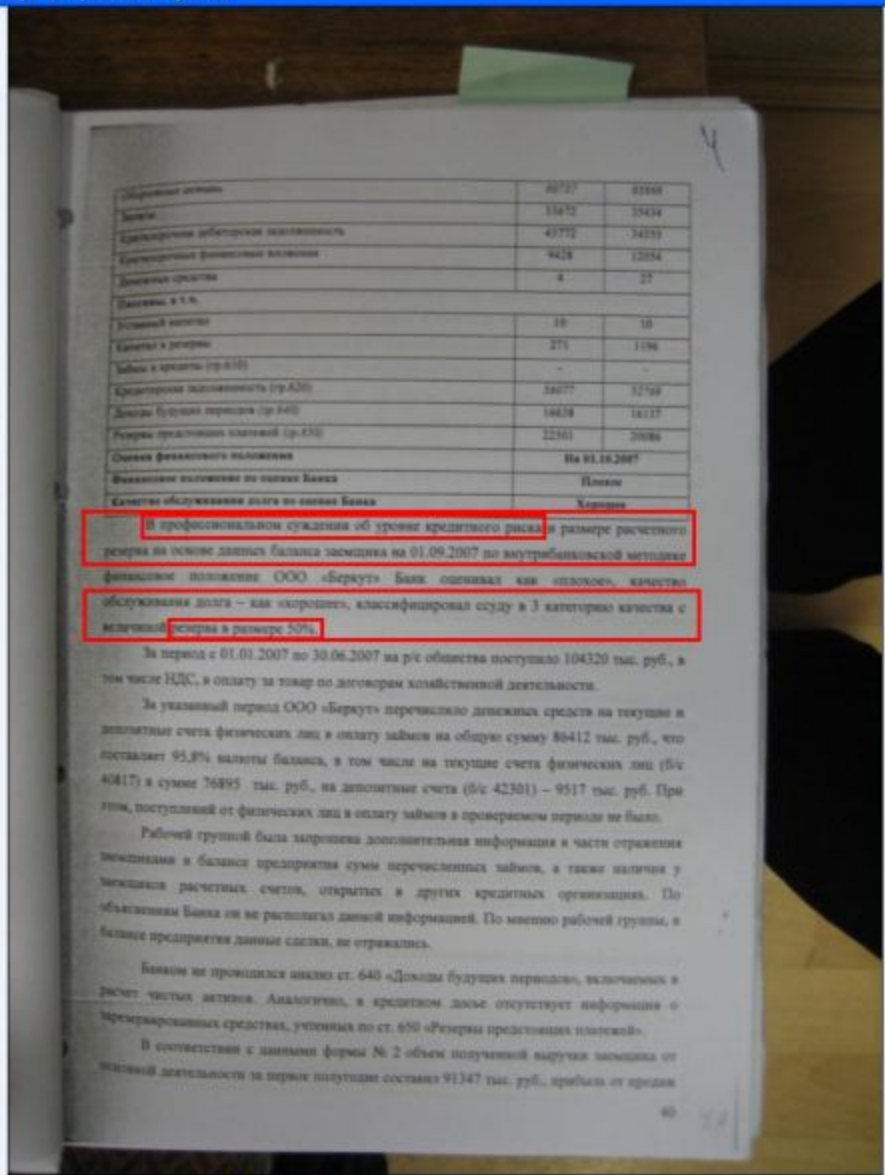
Отчет об исполнении сметы расходов (затрат) по проведению мероприятий по конкурсному производству в отношении ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» по состоянию на 1 июня 2009 г. (тыс. руб.)

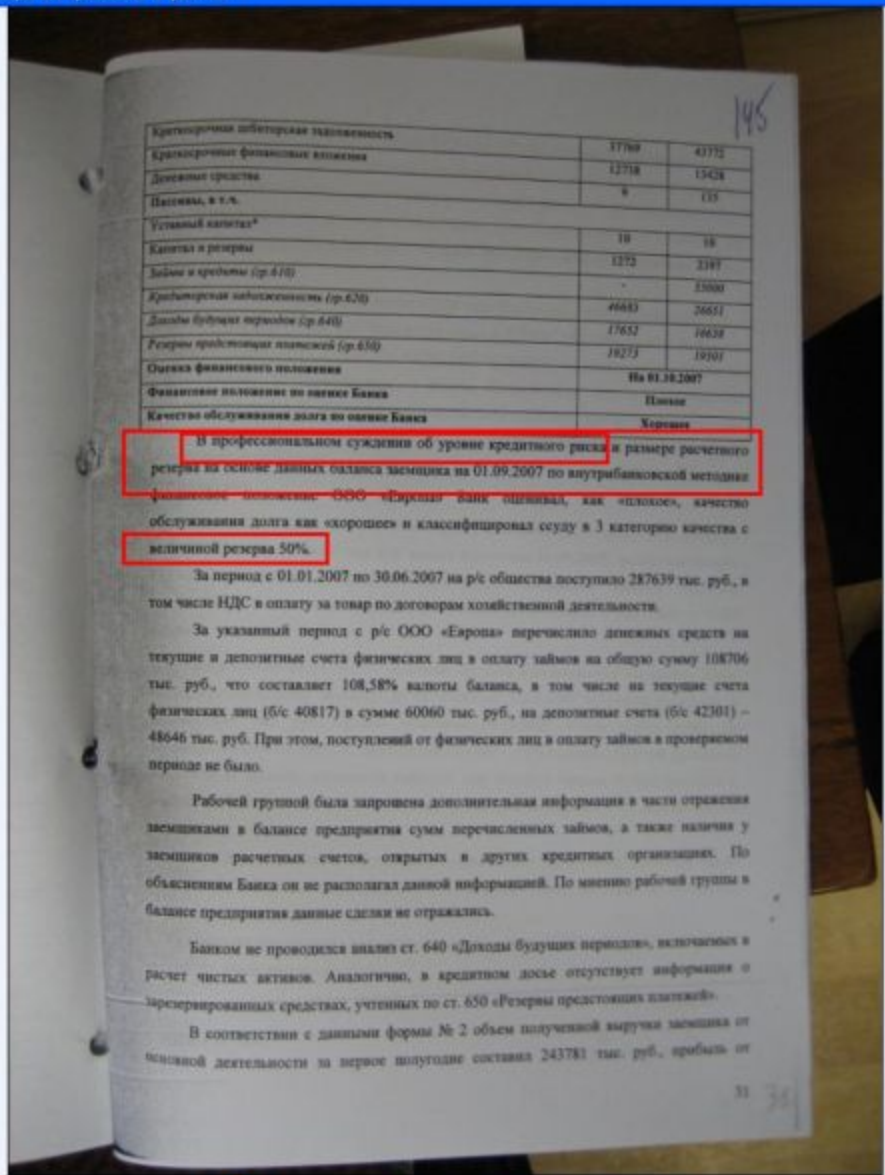
| № п/п | Перечень расходов и затрат | План | Факт | Экономия (+)/ перерасход (-) |
|-------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|
| 1. | Административно-хозяйственные расходы | 55 171,1 | 27 273,0 | 27 898,1 |
| 2. | Расходы на содержание аппарата | 23 324,9 | 17 061,8 | 6 263,1 |
| | Итого | 78 496,0 | 44 334,8 | 34 161,2 |

Расходы АСВ равны 44,334 млн.рублей

Исполнение сметы стоимости нереализованного имущества ОАО КБ «ФУНДАМЕНТ-БАНК» по состоянию на 1 июня 2009 г. (тыс. руб.)

| № п/п | Наименование имущества (дебитора) | Балансовая стоимость | Оценочная стоимость |
|-------|---|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства (касса) | 2,0 | Оценка не производится |
| 2 | Драгоценные металлы, камни и изделия из них | 0,0 | |
| 3 | Корреспондентский счет и другие счета в Банке России, счет в Агентстве | 10 259,1 | |
| 4 | Корреспондентские счета в других банках – корреспондентах | 144,6 | 0,0 |
| 5 | Государственные ценные бумаги и средства в РЦ ОРЦБ | 0,0 | |
| 6 | Ценные бумаги (в т.ч. доли участия в уставном капитале) | 46,8 | |
| 7 | Кредиты предприятиям и организациям (в т.ч. договоры уступки прав требования) | 358 909,0 | |
| | | | |





| | | |
|---|---------------|-------|
| Кредиторская задолженность | | |
| Кредиторские финансовые учреждения | 37760 | 43732 |
| Денежные средства | 12718 | 15458 |
| Патенты, в т.ч. | 9 | 135 |
| Уставный капитал* | | |
| Капитал и резервы | 19 | 18 |
| Займы и кредиты (стр. 610) | 1272 | 2397 |
| Кредиторская задолженность (стр. 620) | - | 25000 |
| Доходы будущих периодов (стр. 640) | 4683 | 26651 |
| Резервы предстоящих платежей (стр. 650) | 17652 | 16658 |
| Оценка финансового положения | 18273 | 19201 |
| Финансовое положение по оценке Банка | На 01.09.2007 | |
| Качество обслуживания долга по оценке Банка | Плохо | |

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных оказалась заемщика на 01.09.2007 по инвентаризационной методике финансово-инженерной ООО «Европа» банк оценивал, как «плохое», качество обслуживания долга как «хорошее» и классифицировал заемца в 3 категорию качества с величиной резерва 50%.

За период с 01.01.2007 по 30.06.2007 на р/с общества поступило 287639 тыс. руб., в том числе НДС в оплату за товар по договорам хозяйственной деятельности.

За указанный период с р/с ООО «Европа» перечислено денежных средств на текущие и депозитные счета физических лиц в оплату займов на общую сумму 108706 тыс. руб., что составляет 108,58% валюты баланса, в том числе на текущие счета физических лиц (б/с 40817) в сумме 60060 тыс. руб., на депозитные счета (б/с 42301) – 48646 тыс. руб. При этом, поступлений от физических лиц в оплату займов в проверяемом периоде не было.

Рабочей группой была запрошена дополнительная информация в части отражения заемщиками в балансе предприятия сумм перечисленных займов, а также наличия у заемщиков расчетных счетов, открытых в других кредитных организациях. По объяснению Банка он не располагал данной информацией. По мнению рабочей группы в балансе предприятия данные суммы не отражались.

Банком не проводился анализ ст. 640 «Доходы будущих периодов», включаемых в расчет чистых активов. Аналогично, в кредитном док. отсутствует информация о зарезервированных средствах, учтенных по ст. 650 «Резервы предстоящих платежей».

В соответствии с данными формы № 2 объем полученной выручки заемщика от основной деятельности за первое полугодие составил 243783 тыс. руб., прибыль от

| | | |
|--|--------|----------------------|
| Прибыль от продаж | | 19071 |
| Прочие доходы | | 24437 |
| Прочие расходы | | 33300 |
| Изменение стоимости | 4796 | 2473 |
| Чистая прибыль (убыток) | | |
| Активы | | |
| Активы, в т.ч. | | |
| Оборотные активы | 167759 | 188306 |
| Долги | 237738 | 277891 |
| Долги | 33587 | 31823 |
| Кредиторская задолженность | 99879 | 120130 |
| Иные части имущества в залоге | 83899 | 164712 |
| Кредиторские финансовые вложения | 19653 | 21499 |
| Денежные средства | 8 | 12 |
| Пассивы, в т.ч. | | |
| Уставный капитал | 10 | 10 |
| Капитал и резервы | 15310 | 17783 |
| Займы и кредиты (стр.870) | 16054 | 60000 |
| Кредиторская задолженность (стр.820) | 62397 | 26039 |
| Долги будущим периодам (стр.840) | 24523 | 41730 |
| Резервы предстоящих платежей (стр.830) | 49281 | 40814 |
| Оценка финансового положения | | На 01.10.2007 |
| Финансовое положение по оценке Банка | | Плохое |
| Качество обслуживания долга по оценке Банка | | Хорошее |

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе принципа баланса заемщика на 01.09.2007 по внутрибанковской методике финансовое положение ООО «ИнжСтрой» Банк оценивал как «плохое», качество обслуживания долга как «хорошее» и классифицировал судью в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.

Рабочей группой в ходе проверки судовой задолженности ООО «ИнжСтрой» отмечено следующее.

За период с 01.01.2007 по 30.06.2007 на р/с общества поступило в качестве оплаты за товары по договорам хозяйственной деятельности 1637924 тыс. руб., в т.ч. НДС.

За указанный период со своего р/с, открытого в Банке ООО «ИнжСтрой» перечислено денежных средств на текущие и депозитные счета физических лиц в оплату задолженности на общую сумму 288473 тыс. руб., что составляет 155% валюты баланса, в том числе на текущие счета (с/с 40817) - 168149 тыс. руб., на депозитные счета (с/с 42301) - 120324 тыс. руб. При этом, поступлений от физических лиц в оплату задолженности в проверяемый период не было.

| | | |
|---|------|---------------|
| Числа счета | 1200 | 1200 |
| Счета и кредиты в различных формах № 2 | | |
| Всего: | | 11024 |
| Кредиты (дебеты) от продаж | | 11004 |
| Прочие операционные доходы | | 400 |
| Инвестиционные доходы | | 1020 |
| Числа кредитов (дебеты) | | 444 |
| Бюджетный баланс (форма № 2) | | |
| Всего, в т.ч. | 4004 | 4414 |
| Оборотные активы | 3420 | 3420 |
| Земли | 1476 | 1474 |
| Классификация объектов недвижимости | 1184 | 1180 |
| Классификация финансовых активов | 441 | 428 |
| Долговые обязательства | 4 | 4 |
| Пассивы, в т.ч. | | |
| Уставный капитал | 10 | 10 |
| Капитал и резервы | 1412 | 1414 |
| Займы и кредиты (гр. 430) | 2000 | |
| Кредитовая задолженность (гр. 420) | 1400 | 1390 |
| Долги бюджету периода (гр. 440) | 1133 | 1084 |
| Резервы предстоящих платежей (гр. 450) | 444 | 1194 |
| Счета финансовых учреждений | | На 01.01.2007 |
| Финансовые поступления от филиала Банка | | Итого |
| Классификация обязательств по филиалу Банка | | Характер |

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска в размере расчетного резерва на основе данных баланса компании на 01.09.2007 по внебюджетной методике

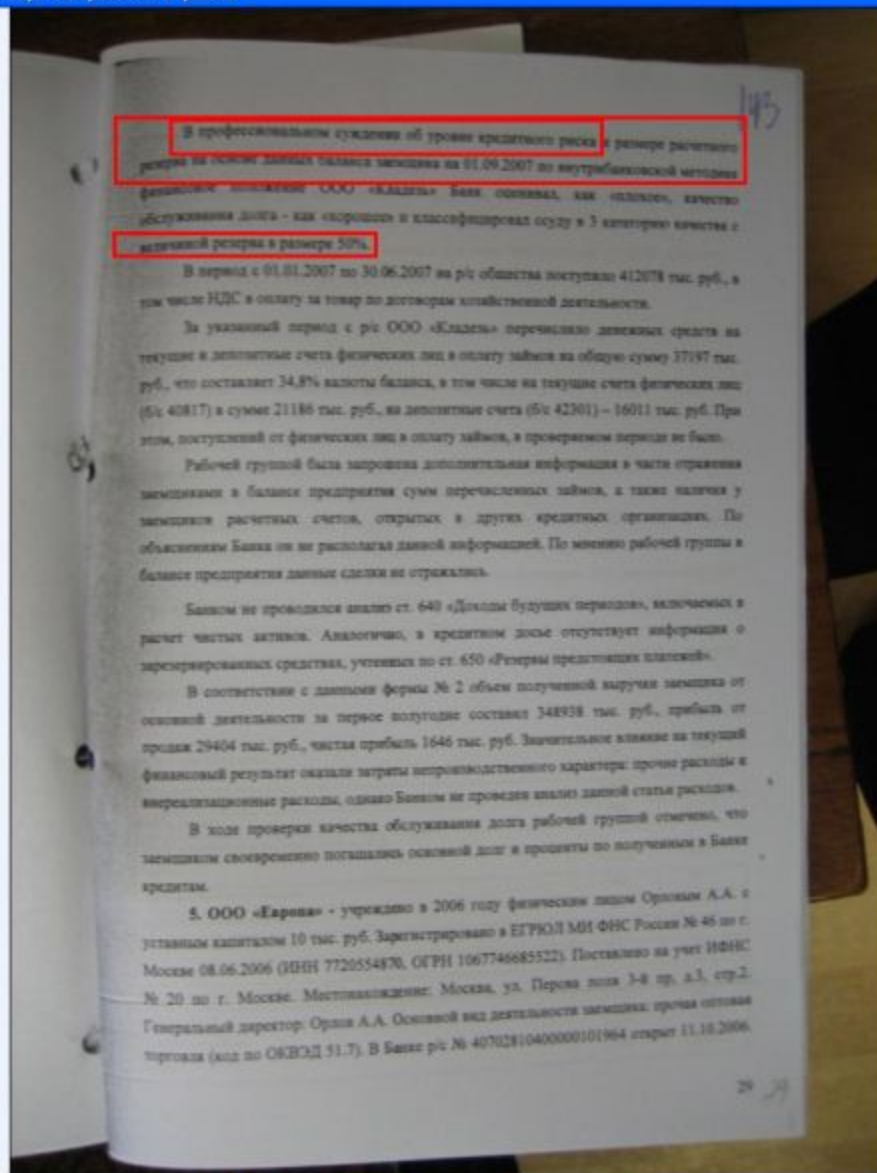
финансовое учреждение ООО «Ирвайс Групп» Банк оценивал как низкое, качество обслуживания долга - высокое и классифицировал оценку в 1 категорию качества с

вспомогательной резервы в размере 50%.

За период с 01.01.2007 по 30.06.2007 на р/с общества поступило 101242 тыс. руб., в том числе НДС, в оплату за товар по договорам хозяйственного назначения.

За указанный период ООО «Ирвайс Групп» перечислило денежные средства на текущие и депозитные счета физических лиц в оплату займов на общую сумму 61070 тыс. руб., что составляет 104,7% возврата долга, в том числе по текущим счетам физических лиц (54 40817) в сумме 50232 тыс. руб., по депозитным счетам (56 42303) - 10838 тыс. руб.

При этом, поступлений от физических лиц в оплату займов в пролонгированном периоде не было.



145

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса записка на 01.09.2007 по внутрибанковской методике финансового учреждения ООО «Кладезь» была оценена, как «высокая», качество обслуживания долга - как «хорошее» и классифицировал ее в 3 категорию качества с величиной резерва в размере 50%.

В период с 01.01.2007 по 30.06.2007 на р/с общества поступило 412078 тыс. руб., в том числе НДС в оплату за товар по договорам хозяйственной деятельности.

За указанный период с р/с ООО «Кладезь» перечислено денежных средств на текущие и депозитные счета физических лиц в оплату займов на общую сумму 37197 тыс. руб., что составляет 34,8% валюты баланса, в том числе на текущие счета физических лиц (сч. 40817) в сумме 21186 тыс. руб., на депозитные счета (сч. 42301) - 16011 тыс. руб. При этом, поступившей от физических лиц в оплату займов, в проверенном периоде не было.

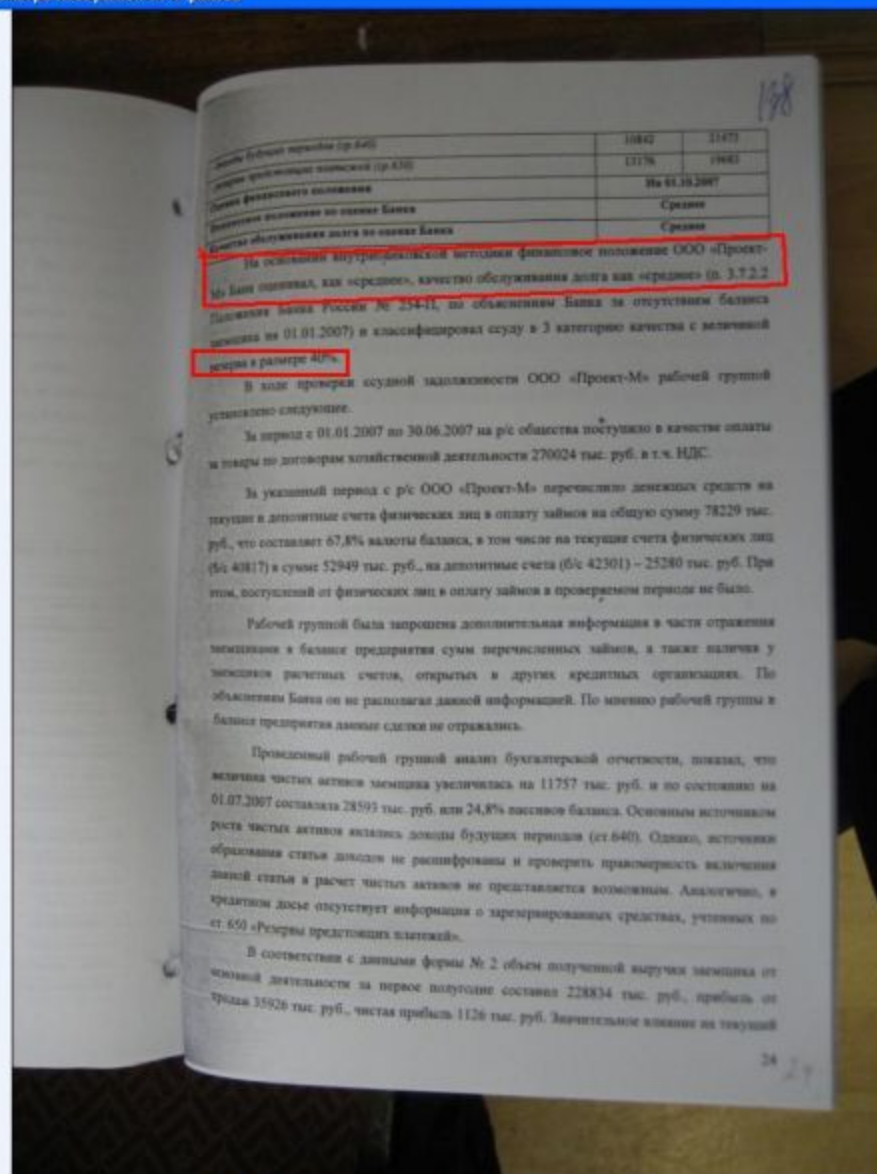
Рабочей группой была запрошена дополнительная информация в части отражения записками в балансе предприятия сумм перечисленных займов, а также наличия у заемщика расчетных счетов, открытых в других кредитных организациях. По объяснениям Банка он не располагал данной информацией. По мнению рабочей группы в балансе предприятия данные сделки не отражались.

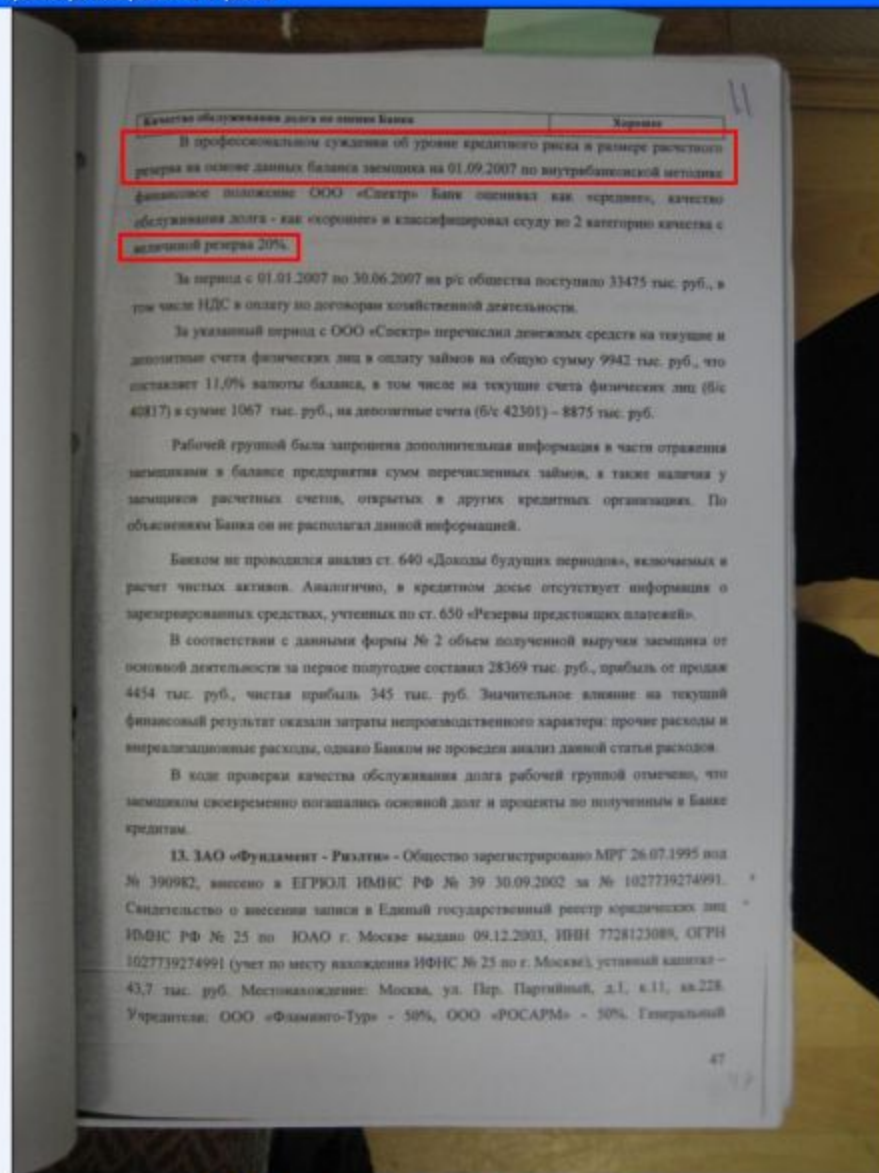
Банком не проводился анализ ст. 640 «Долгосрочные обязательства», включаемых в расчет чистых активов. Аналогично, в кредитном докладе отсутствует информация о резервированных средствах, учтенных по ст. 650 «Резервы предстоящих платежей».

В соответствии с данными формы № 2 объем полученной выручки заемщика от основной деятельности за первое полугодие составил 348938 тыс. руб., прибыль от продаж 29404 тыс. руб., чистая прибыль 1646 тыс. руб. Значительное влияние на текущий финансовый результат оказали затраты непроизводственного характера: прочие расходы и амортизационные расходы, однако Банком не проведен анализ данной статьи расходов.

В ходе проверки качества обслуживания долга рабочей группой отмечено, что заемщиком своевременно погашались основной долг и проценты по полученным в Банке кредитам.

5. ООО «Европа» - учреждено в 2006 году физическим лицом Орловым А.А. с уставным капиталом 10 тыс. руб. Зарегистрировано в ЕГРЮЛ МИ ФНС России № 46 по г. Москве 08.06.2006 (ИНН 7726554870, ОГРН 1067746685522). Поступило на учет ИФНС № 20 по г. Москве. Место нахождения: Москва, ул. Перова дома 3-8 пр. д.3, стр.2. Генеральный директор: Орлов А.А. Основной вид деятельности заемщика: прочие операции торговли (код по ОКВЭД 51.7). В Банке р/с № 40702810400000101964 открыт 11.10.2006.





указаны на р/с записника, открытый в банке. В тот же день были направлены на р/с ООО «Нижстрой» в оплату по сл. фактуре № 86 от 29.11.2006, в т.ч. НДС.

Показатели финансового положения записника, согласно бухгалтерской отчетности предприятия, представлены в таблице.

Таблица № 22

| Показатели (тыс. руб.) | На 01.01.2007 | На 01.07.2007 |
|---|---------------|---------------|
| Валюта баланса | 11993 | 11242 |
| Чистые активы | 2403 | 2079 |
| Оценки в процентах к активам (форма № 2) | | |
| Выручка | | 21103 |
| Прибыль (убыток) от продаж | | 1203 |
| Прочие операционные расходы | | 7420 |
| Внеоперационные расходы | | 1447 |
| Чистая прибыль (убыток) | | 400 |
| Бухгалтерский баланс (форма № 1) | | |
| Активы, в т.ч. | 11993 | 11242 |
| Оборотные активы | 10872 | 10249 |
| Земли | 1194 | 1194 |
| Кредиторская дебиторская задолженность | 5067 | 4517 |
| Кредиторские финансовые вложения | 2018 | 1618 |
| Длинные средства | 7 | 8 |
| Пассивы, в т.ч. | | |
| Уставный капитал | 10 | 10 |
| Капитал в резервы | 5240 | 5840 |
| Долги и кредиты (стр. 810) | 2000 | 2000 |
| Кредиторская задолженность (стр. 820) | 1404 | 4007 |
| Долги будущим периодам (стр. 840) | 1973 | 2079 |
| Резервы предстоящих платежей (стр. 850) | 2022 | 1000 |
| Оценки финансового положения | На 01.01.2007 | |
| Финансовое положение по оценке банка | Средне | |
| Качество обслуживания долга по оценке Банка | Средне | |

В профессиональном суждении об уровне кредитного риска и размере расчетного резерва на основе данных баланса записника на 01.09.2007 по внутрибанковской оценке финансового положения ООО «Тантел Банк» оценена как «средне», качество обслуживания долга - «не «испорчено» и классифицирован следу по 2 категории качества с включенный резерв 20%.