Утверждено «16» мая 2011 г.

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 14 июля 2011 г.

Идентификационные номера

4	B	0	2	0	1	0	0	9	0	1	B				

Советом директоров
Открытого акционерного общества
«Металлургический коммерческий банк»

(указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

(указывается идентификационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) биржевых облигаций фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Протокол № б/н

от «17» мая 2011 г.

ЗАО «ФБ «ММВБ»

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Зам. Генерального директора А.В. Кузнецова

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения _____ _____ 20____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»

(полное фирменное наименование эмитента)

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1 в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948, http://www.metcombank.ru/

(адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации)

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

ФОНДОВАЯ БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ДОПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2008 г. и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2008 г., в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью "ФЕДБЕЛ"

Директор _____ **В.И. Белоцерковский**
(подпись)
« » мая 2011 года М.П.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2009 и 2010 гг. и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 и 2010 гг., в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество "КПМГ"

Директор (доверенность № 41/10 от 01 октября 2010 года) _____ **Н.В. Лукашова**
(подпись)
« » мая 2011 года М.П.

Председатель Правления
Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» _____ **П.В. Логинов**
(подпись)
« » мая 2011 года М.П.

Главный бухгалтер
Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» _____ **С.В. Стронская**
(подпись)
« » мая 2011 года М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**8**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**11**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**11**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	**12**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	**14**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**17**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**17**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**17**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**18**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**18**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**18**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**18**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**18**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**19**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**20**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**21**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**29**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**29**
III. Основная информация о финансово - экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**44**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**44**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**44**
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**44**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**44**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**44**
3.5.1. Отраслевые риски	**44**
3.5.2. Страновые и региональные риски	**44**
3.5.3. Финансовые риски	**44**
3.5.4. Правовые риски	**44**
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	**44**
3.5.6. Банковские риски	**45**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**49**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**49**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	**49**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**49**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**49**
4.1.4. Контактная информация	**50**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**51**

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента	**51**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**51**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	**51**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**51**
4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	**51**
4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	**51**
4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий	**52**
4.2.6. Совместная деятельность эмитента	**53**
4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерным инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами	**54**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	**56**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**57**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**57**
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	**57**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**58**
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	**58**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**59**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	**59**
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	**59**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	**63**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	**63**
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	**63**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**63**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**63**
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**64**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	**64**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**64**

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	**64**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	**65**
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет эксорт в общем объеме продаж	**65**
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**65**
8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**65**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**66**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**66**
9.1.1. Общая информация	**66**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**77**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**106**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**106**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**106**
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	**106**
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	**106**
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	**106**
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	**106**
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	**106**
9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	**107**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**107**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**107**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**107**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**108**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**108**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**108**
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**108**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**109**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**110**
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	**110**

X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**114**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**114**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	**114**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	**115**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента	**115**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	**115**
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	**115**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	**116**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	**116**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	**117**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	**118**
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**118**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**118**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**134**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**134**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**134**
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**134**
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	**134**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**135**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	**135**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	**139**
10.10. Иные сведения	**139**
Приложения:	
Приложение 1 Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Меткомбанк» за 2008 год	**140**
Приложение 2 Финансовая отчетность по МСФО ОАО «Меткомбанк» за 2008 год	**194**
Приложение 3 Информация об учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2008 год	**240**
Приложение 4 Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Меткомбанк» за 2009 год	**290**
Приложение 5 Финансовая отчетность по МСФО ОАО «Меткомбанк» за 2009 год	**321**
Приложение 6	**372**

Информация об учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2009 год	
Приложение 7 Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Меткомбанк» за 2010 год	**417**
Приложение 8 Финансовая отчетность по МСФО ОАО «Меткомбанк» за 2010 год	**449**
Приложение 9 Информация об учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год	**510**
Приложение 10 Бухгалтерская отчетность ОАО «Меткомбанк» за 1 квартал 2011 года	**758**
Приложение 11 Информация об учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год	**779**
Приложение 12 Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-1	**1171**

Введение

Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг под кредитной организацией - эмитентом понимается Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» (ОАО «Меткомбанк») (далее также - «Банк»).

а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента:
на русском языке: Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»
на английском языке: «Metallurgical Commercial Bank» Joint Stock Company.

сокращенное фирменное наименование кредитной организации - эмитента:
на русском языке: ОАО «Меткомбанк»
на английском языке: Уставом не предусмотрено

б) Место нахождения кредитной организации - эмитента:
162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А»

в) Контактные телефоны кредитной организации - эмитента:
Телефон: (8202) 53-53-31, 53-53-30;
Факс: (8202) 53-53-31, 53-53-30

Адрес электронной почты:
metcombank@metcombank.ru

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст проспекта ценных бумаг, допущенных к торгам в процессе размещения:
www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948, http://www.metcombank.ru/

д) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется допуск к торгам в процессе размещения:

Вид:

биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип):

--

Серия:

БО-1

Идентификационные признаки:

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций (далее - «Биржевые облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами

федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

- *в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

*НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%*, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

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

Условия обеспечения:

По ценным бумагам выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

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

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

организации - эмитента.

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

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

ж) Иная информация:

отсутствует.

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Андрианов Александр Николаевич	*1966*
Борисов Валерий Николаевич	*1979*
Габидуллин Айдар Расимович	*1969*
Елкин Роман Викторович	*1979*
Ким Дарья Евгеньевна	*1980*
Логинов Павел Вячеславович	*1971*
Набиуллин Марат Раефович	*1973*
Якушев Владимир Геннадьевич	*1971*
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Якушев Владимир Геннадьевич	*1971*

Персональный состав Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Логинов Павел Вячеславович	*1971*
Хайруллина Гульнара Рафаилевна	*1966*
Казак Алексей Петрович	*1975*
Фролова Ольга Юрьевна	*1974*
Никишев Юрий Юрьевич	*1965*
Смирнова Елена Николаевна	*1971*

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Логинов Павел Вячеславович	*1971*

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации - эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.

Номер корреспондентского счета в Банке России: 30101810200000000747
Номер корреспондентского счета в учете кредитной организации-эмитента: 30102810600000000001
Подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет: Расчетно-кассовый центр в городе Череповце Главного управления Банка России по Вологодской области.

Номер корреспондентского счета в Банке России: 30101810700000000961
Номер корреспондентского счета в учете кредитной организации-эмитента: 30102810000000000001
Подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет: Отделение 2 Московского Главного территориального управления Банка России.

Номер корреспондентского счета в Банке России: 30101810100000000286
Номер корреспондентского счета в учете кредитной организации-эмитента: 30102810361000000001
Подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет: Расчетно-кассовый центр Аксай.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Филиал Открытого акционерного общества «МДМ Банк» в г. Москва	Филиал ОАО «МДМ Банк» в г. Москва	115172, г. Москва, Котельническая наб, дом 33 стр. 1	5408117935	044525495	30101810900000000495 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ Г МОСКВА 35	30110810600000010931 30110840900000010931 30110978500000010931	30109810700010010931 30109840000010010931 30109978600010010931	к/с
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, Россия, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ Г МОСКВА 35	30110810200000000024 30110840800000000025 30110978700000000026	30109810700001031335 30109840000001031335 30109978600001031335	к/с
Филиал открытого акционерного общества «Сбербанк России» - Вологодское отделение № 8638	Филиал ОАО «Сбербанк России» - Волгоградское отделение № 8638	160000 г. Вологда, ул. Предтеченская, д. 33	7707083893	041909644	30101810900000000644 ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ ПО ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛ. Г ВОЛОГДА	30110840400000000027 30110978300000000028	30109840812000000017 30109978712000000018	к/с
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	119034, г. Москва,1-ый Зачатьевский пер., д.3, стр. 1	7703213534	044525108	30101810200000000108 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ Г МОСКВА 35	30110810700000000029	30109810100310000747	к/с
Универсальный	Банк «Новый Символ»	123007, г. Москва, 2-ой	77340288713	044583209	30101810400000000209	30110810100000000030	30109810700000000046	к/с

коммерческий банк гуманитарных инвестиций «Новый Символ» (закрытое акционерное общество)	(ЗАО)	Силикатный пр., д.8			ОТДЕЛЕНИЕ 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ Г МОСКВА 705			

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации - эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
Deutsche Bank Trust Company Americas New York	-	OneBankersTrust Pl,16/F, New York, NY 10006, USA	-	-	-	30114840200000000018	04415510	к/с
Deutsche Bank AG	-	D-6236,Frankfurt / Eschborn Deutschland	-	-	-	30114978600000000001	1009472226 1000	к/с
Sampo Bank PLC	-	Unioninkatu 22, Helsinki FIN-00075 SAMPO Finland	-	-	-	30114978700000000008	8000401090187	к/с
Commerzbank	-	60261 Frankfurt Deutschland	-	-	-	30114840200000000005 30114978800000000005	**4008870297** **400 8870297 01 EUR**	к/с
OPEN JOINT STOCK COMPANY "RAIFFEISEN BANK AVAL"	ОАО Райффайзен банк Аваль (OJSC RAIFFEISEN BANK AVAL)	01011 Украина, г.Киев, ул.Лескова, 9	-	-	-	30114980600000000002	16007377	к/с
VTB Bank (Deutschland) AG	VTB Bank (Deutschland) AG	60594 Frankfurt am Main Walter-Kolb-Strasse 13	-	-	-	30114840599000000004 30114978199000000004	**105343412** **105343396**	к/с
VTB Bank (Austria) AG, Vienna, Austria	VTBA	Parking 6 A-1011, Vienna, Austria				30114978099000000007 30114840499000000007	11.00.0615428.900 (EUR) 11.00.0615428.001 (USD)	к/с

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

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ»
Сокращенное наименование	ООО «ФЕДБЕЛ»
Место нахождения	300012, г. Тула, ул. Энгельса, д.155, к. 228
Номер телефона и факса	(4872) 33-42-18, 35-82-28
Адрес электронной почты	fedbel@mail.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003734 от 04.03.2003 сроком на 5 лет. Срок действия лицензии продлен до 04 марта 2013 года.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР). Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 10301002266 от 28.12.2009 г. Свидетельство о членстве 503. Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: ***Аудиторская палата России*** Местонахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: ***105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3***
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	В 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 годы проводилась проверка финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

При выборе аудитора процедура тендера не использовалась.

Кандидатуру аудитора выдвинул Совет директоров банка.

Аудитор банка утвержден Общим собранием акционером банка

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.

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

При планировании и проведении аудиторских процедур аудитор проводит работы в рамках действующего законодательства.

Специальных заданий аудитор от банка не получал.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора (оплаты его услуг) определяется Советом директоров с последующим отражением в договоре с аудитором.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента:

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности за 2005 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации составил 285 000 (Двести восемьдесят пять тысяч) рублей.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности за 2006 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации составил 300 000 (Триста тысяч) рублей.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности за 2007 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации составил 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) рублей.

Фактический размер вознаграждения выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности за 2008 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации составил 385 000 (Триста восемьдесят пять тысяч) рублей.

Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг нет.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество "КПМГ"
Сокращенное наименование	ЗАО "КПМГ"
Место нахождения	129110, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 18/1, к. 3035.
Номер телефона и факса	тел.: (495) 937 4477; факс: (495) 937 4499.
Адрес электронной почты	moscow@kpmg.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 003330 от 17.01.2003 сроком на 5 лет, Срок действия лицензии продлен до 17 января 2013 года.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: ***Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России»*** Местонахождения саморегулируемой

	организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: ***105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3*** ЗАО КПМГ зарегистрировано в реестре членов НП АПР за номером 255. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	За 2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010 годы проводилась проверка финансовой отчетности,подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности. За 2009, 2010 годы проводилась проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации - эмитента.

При выборе аудитора процедура тендера не использовалась.
Кандидатуру аудитора выдвинул Совет директоров банка.
Аудитор банка утвержден Общим собранием акционером банка.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.

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

При планировании и проведении аудиторских процедур аудитор проводит работы в рамках требований законодательства РФ и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).
Специальных заданий аудитор от банка не получал.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации –

эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

Размер вознаграждения аудитора (оплаты его услуг) определяется Советом директоров с последующим отражением в договоре с аудитором.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента:

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства РФ за 2009 год составил 1 920 450 (Один миллион девятьсот двадцать тысяч четыреста пятьдесят) рублей, включая НДС.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями законодательства РФ за 2010 год составил 2 065 000 (Два миллиона шестьдесят пять тысяч) рублей, включая НДС.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2005 год составил 1 953 330 (Один миллион девятьсот пятьдесят три тысячи триста тридцать) рублей, включая НДС.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2006 год составил 2 172 913 (Два миллиона сто семьдесят две тысячи девятьсот тринадцать) рублей 60 копеек, включая НДС.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2007 год составил 2 573 958 (Два миллиона пятьсот семьдесят три тысячи девятьсот пятьдесят восемь) рублей 78 копеек, включая НДС.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2008 год составил 2 950 000 (Два миллиона девятьсот пятьдесят тысяч) рублей, включая НДС.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2009 год составил 1 920 450 (Один миллион девятьсот двадцать тысяч четыреста пятьдесят) рублей, включая НДС.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный банком за проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) за 2010 год составил 2 065 000 (Два миллиона шестьдесят пять тысяч) рублей, включая НДС.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги не имеется.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей настоящего выпуска Облигаций оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Для целей настоящего выпуска Облигаций консультанты не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Светлана Владиславовна Стронская
Год рождения	1969
Основное место работы	ОАО «Меткомбанк»
Должности	Главный бухгалтер

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-1
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.
Сведения не указываются, так как Биржевые облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	1 500 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 500 000

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

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

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

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

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: ***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки: в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных

	федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

Возможность их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг, отсутствует.

Иные условия размещения ценных бумаг: *отсутствуют****.***

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

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций,

указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:
При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.
Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.
Владелец счета: ***Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»***
Номер счета: ***30401810800100000341***
Кредитная организация:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 077-06048-000010***
Дата выдачи: ***19.05.2005***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03.11.2010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:
Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по

Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «Меткомбанк»***
Место нахождения эмитента: ***162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А»***
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 035-06711-100000***
Дата выдачи: ***06.06.2003***
Срок действия: ***Без ограничения срока действия***
Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

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

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***.
Сокращенное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 177- 08462-000010***
Дата выдачи: ***19 мая 2005г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03 ноября 2010г.***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ЦБ РФ***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***
тел. ***(495) 705-96-19.***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на

приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».***
Сокращенное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры

(далее – Предварительные договоры) с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

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

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банком России Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом Биржевых облигаций.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (далее – Ежеквартальный отчет), сводной бухгалтерской (консолидированной) отчетности и сообщений о существенных фактах.

В случае если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о

размещении Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения их эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается Биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения (обращения) публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о включении эмиссионных ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе

их размещения и наименование этой фондовой биржи.

Текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 должен быть опубликован в сети Интернет в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть опубликован в сети Интернет в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30

Контактный телефон: (495) 783-44-30

Факс: (495) 783-44-30

Страница в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

- *в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1(Одного) дня до наступления такой даты.

7) Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона), а также может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, а также о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от

усмотрения эмитента, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948-** *не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»), Эмитент раскрывает следующую информацию:

- *о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.*

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.
Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как сообщение о

существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления такого существенного факта:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Эмитент также принимает решение об установлении процентной ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке купона публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу и НРД о процентной ставке купона на первый купонный период не позднее чем за 1(Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в день проведения Конкурса в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*

- *на странице в сети Интернет* **http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948** *– не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

12) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

13) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет по адресу:* **http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

14) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций, фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций, номинальную стоимость, объем по номинальной стоимости и количество размещенных Биржевых облигаций.

15) В случае получения Эмитентом в течение срока размещения письменного требования (предписания, определения) о приостановлении размещения государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций.
Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении размещения Биржевых облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:
- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице в сети Интернет по адресу* **http://www.e-**

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

16) После получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа/лица о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.
Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа/лица о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу :http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;***

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

17) Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

18) В случае если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитентом определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной

процентной ставке по первому купону (i=2,…,6), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпунктом а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, в том числе, путем раскрытия информации о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

19) Информация об определенной Эмитентом процентной ставке по купонам, ставка по которым определяется Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпунктом а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных процентных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций.

20) В случае если в соответствии с п.9.3.1, п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг у Эмитента в течение срока обращения Биржевых облигаций возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций, информация о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента наступления

таких существенных фактов:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Указанное сообщение должно содержать, в том числе, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях», содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет (http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948) – не позднее 2 (Двух) дней;*

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- *дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе их размещения;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;*
- *дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;*
- *порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);*
- *форму и срок оплаты;*
- *наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.*

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и

«Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

22) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

24) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- *объем неисполненных обязательств Эмитента;*
- *дату, в которую обязательство должно быть исполнено;*
- *причину неисполнения обязательств Эмитента;*
- *перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

25) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции всех категорий и типов и/или всех облигаций эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» и «Сообщение о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- дату погашения
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

26) В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует сообщение в форме существенных фактов «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах должны содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе дату и стоимость досрочного погашения);
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления событий, описанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении права владельцев требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

27) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сообщение о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

28) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенных фактах осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного);***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Тексты сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

29) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме Ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сообщение о раскрытии или предоставлении эмитентом ежеквартальных отчетов» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет www.metcombank.ru в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30
Контактный телефон: (495) 783-44-30
Факс: (495) 783-44-30
Страница в сети Интернет: www.metcombank.ru.

Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

30) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации с момента возникновения у него такой обязанности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации. Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается или предоставляется не позднее трех дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 дней после даты окончания указанного финансового года, а также включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал следующего за ним финансового года, а в случае ее составления до даты окончания первого квартала следующего за ним финансового года - в состав ежеквартального отчета за первый квартал следующего за ним финансового года.

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о раскрытии или предоставлении эмитентом промежуточной (квартальной) или годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность должна быть доступна на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, и получить ее копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин,

д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30
Контактный телефон: (495) 783-44-30
Факс: (495) 783-44-30
Страница в сети Интернет: www.metcombank.ru.

Эмитент обязан предоставить копию сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента раскрывается или предоставляется не позднее трех дней после даты ее составления, но не позднее 60 дней после даты окончания второго квартала текущего финансового года, а также включается в состав ежеквартального отчета за третий квартал текущего финансового года

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о раскрытии или предоставлении эмитентом промежуточной (квартальной) или годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность должна быть доступна на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованной промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, и получить ее копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30
Контактный телефон: (495) 783-44-30
Факс: (495) 783-44-30
Страница в сети Интернет: www.metcombank.ru.

Эмитент обязан предоставить копию промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

31) В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Указанная информация будет включать в себя:

- *полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;*
- *его место нахождения;*
- *сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*

- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

32) В случае наступления событий досрочного погашения, описанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункте в) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и возникновения у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент публикует об этом сообщение в следующем порядке:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- ***наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;***
- ***дату возникновения события;***
- ***условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций.***

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункте в) п. 9.1.2., обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

33)Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

34) Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

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

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

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

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

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

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

Инфляционный риск, как составная часть экономического риска, актуален, так как все выплаты процентов по обязательствам в ценных бумагах Банка устанавливаются в соотношении к номиналу.

3.5.1. Отраслевые риски

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.2. Страновые и региональные риски

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.3. Финансовые риски

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.4. Правовые риски

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном

пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.

3.5.6. Банковские риски

а) Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Диверсификация видов кредитования (корпоративный сектор, МСБ, розничное кредитование) позволяет банку поддерживать уровень доходности операций на приемлемом уровне.

Качество кредитного портфеля банка по сравнению со средними рыночными показателями находится на приемлемом уровне. Это обусловлено работой с контрагентами с длительной кредитной историей и «молодым» портфелем рыночных (прежде всего розничных) кредитов, в которых уже были внесены необходимые процедуры по снижению рисков.

Кредитный риск инструментов денежного рынка находится на приемлемом уровне. Вложения осуществляются, в основном, в долговые обязательства эмитентов, входящих в ломбардный список ЦБ, с высоким уровнем ликвидности и на короткие сроки. Однако общий рост рынка ценных бумаг на фоне снижения производственных показателей экономики и зависимость от цен на энергоресурсы, отражает значительные риски новых фондовых «пузырей».

б) Страновой риск

ОАО «Меткомбанк» является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Международным рейтинговым агентством Standard & Poor's 21 декабря 2009 г. долгосрочные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в национальной и иностранной валюте установлены на уровнях "BBB+" и "BBB" соответственно.

4 февраля 2009 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings установило рейтинг долгосрочных обязательств Российской Федерации в национальной и иностранной валютах равным «BBB». Рейтинг «странового потолка» был установлен равным «BBB».

Moody's Investors Service 12 декабря 2008г. установило рейтинг долгосрочных обязательств Российской Федерации в национальной и иностранной валютах равным «Baa1».

Отрицательное влияние на общую экономическую ситуацию в России может оказать падение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов роста мировой экономики. Как показывает практика, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или высокий риск инвестиций в страны с переходной экономикой, могут оказать негативное влияние на приток инвестиций в Россию и отрицательно сказываться на экономике России.

Последствия финансового кризиса 2008-2009г. в настоящее время отходят на второй план. Предвыборный период и связанные с ним вероятные заявления властей, предвыборные технологии и ресурсы будут в ближайшее время играть основную роль и оказывать влияние на внутриполитическую и экономическую обстановку в стране. Остаётся высокая зависимость от мировых цен на энергоресурсы, неразвитая промышленность, высокие административные, налоговые барьеры, коррупция.

Банк не ведет практически никаких активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами. Привлечение средств происходит из стран, обладающих долгосрочными высокими инвестиционными рейтингами.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность в г. Череповец Вологодской области. Область является стабильным и хорошо развитым регионом, а г. Череповец - крупным промышленным центром с большой концентрацией промышленного производства.

По состоянию на 01.04.2011 года обслуживание клиентов осуществляется в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону, Вологда, Череповец, Рязань, Липецк, Пермь, Самара, Архангельск, Краснодар, Нижний Новгород.

В регионах с возможными военными конфликтами и социальными потрясениями Банк не работает.

в) Рыночный риск

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

- *регулирование открытой валютной позиции;*
- *установление и контроль за соблюдением лимитов по операциям на финансовых рынках;*
- *нивелирование процентного риска.*

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

Фондовый риск

У банка имеется портфель рыночных ценных бумаг, подверженный потерям из-за реализации фондового риска. В первую очередь это открытые позиции по облигациям, которые подвержены как общим, так и специфическим движениям рынка. Риск «фондовых пузырей» остается высоким, так как отсутствуют фундаментальные причины роста на фоне общего падения промышленного производства в стране и высокой зависимости экономики от цен на нефть. Наличие в портфеле ликвидных бумаг высоконадежных эмитентов позволяет Банку оперативно решать задачи поддержания ликвидности на приемлемом уровне. Существующий портфель ценных бумаг позволяет оперативно реагировать на изменение рыночной конъюнктуры различных инструментов денежного и фондового рынков.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования о том, чтобы возможные финансовые убытки не превысили уровня, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода. При этом при расчете риска портфеля учитывается эффект диверсификации.

Валютный риск

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить его расходы и сократить доходы.

В целях управления валютным риском в Банке используется единая система учета открытых валютных позиций. Валютные риски Банка ограничиваются путем установления лимитов ОВП и их последующего контроля в разрезе подразделений Банка, типов операций и источников формирования.

Банком поддерживается нейтральный уровень открытой валютной позиции. Это позволяет оценивать валютный риск как низкий.

Процентный риск

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок. Проводится анализ чувствительности финансовых инструментов, подверженных процентному риску, на снижение/увеличение процентных ставок на 4%. В целом у Банка практически отсутствуют активы и пассивы с плавающими процентными ставками.

Общая рыночная тенденция повышения волатильности кредитных ставок на фоне снижения маржинальной доходности, увеличивают процентный риск банка, но в целом он остается на приемлемом уровне.

Необходимость сдерживания инфляции, с одной стороны, и стимуляция роста экономики, с другой, заставляют финансовые власти переходить к постепенному повышению процентных ставок. В этой связи банк придерживается оперативного управления изменением рыночного уровня процентных ставок, как по привлечению, так и по размещению ресурсов.

г) Риск ликвидности

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

В Банке действуют нормативные документы, которые определяют порядок принятия решений в области управления ликвидностью, а также порядок анализа состояния ликвидности.

В настоящее время Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Ликвидность банка поддерживается на достаточном уровне с учетом анализа актуальной информации о планах списания и поступления ресурсов клиентов банка, рыночных изменений цен на ресурсы и активы денежного рынка, потребностей подразделений банка в ресурсах и т.д. Постоянно поддерживается и актуализируется уровень резервов ликвидности в виде открытых бланковых и залоговых кредитных линий на рынке МБК; портфеля ликвидных ценных бумаг; ломбардное кредитование ЦБ РФ. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты участников денежного рынка.

д) Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В ОАО «Меткомбанк» осуществляется контроль за операционным риском. Разработаны внутренние документы, регламентирующие вопросы по управлению операционным риском: Политика управления операционным риском и Регламент процесса управления операционным риском. Производится сбор и анализ базы данных событий операционного риска, выдаются рекомендации по исключению вероятности повторения таких сбоев.

е) Правовой риск

ОАО "Меткомбанк" рассматривает правовой риск как риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам правового риска относятся:

- *несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;*
- *несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;*
- *неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;*
- *нарушение Банком условий договоров;*
- *недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.*
- *К внешним причинам возникновения правового риска относятся:*
- *несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;*
    - *нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;*
    - *возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.*

Цель управления правовым риском определена банком как поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- *выявление правового риска;*
- *оценка правового риска;*
- *мониторинг правового риска;*
- *контроль и/или минимизация правового риска.*

ж) Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

В настоящее время ОАО "Меткомбанк" не является ответчиком или истцом в судебных процессах, неблагоприятный исход которых может существенно повлиять на его финансовое состояние.

Контролирующие органы не усматривают в деятельности банка нарушений, которые могут послужить поводом для отзыва или приостановления его действующих лицензий.

Банк не имеет дочерних и зависимых обществ, поэтому риск, связанный с ответственностью по долгам и обязательствам дочерних и зависимых обществ отсутствует.

з) Стратегический риск

Существующий бизнес банка будет сохраняться в достигнутых рамках. Основной объем операций банка будет по-прежнему сосредоточен в филиале в г. Москве, осуществляющем оперативное управление ликвидностью банка, совершение операций на финансовых рынках и большую часть кредитных операций.

Деятельность головного офиса банка ориентирована на осуществлении функций стратегического управления, развитии внутренней нормативной базы и адаптации ее к новым условиям, совершенствовании системы внутреннего контроля и управления рисками, налоговом и финансовом планировании, формировании консолидированной отчетности, правовом обеспечении бизнеса.

Финансирование региональных проектов будет обеспечено текущими ресурсами банка.

Основными направлениями краткосрочных финансовых вложений и инструментами управления ликвидностью банка будут:

- *межбанковские кредиты и депозиты, предоставляемые преимущественно банкам-резидентам экономически развитых государств, их дочерним банкам – резидентам Российской Федерации, другим крупнейшим банкам – резидентам Российской Федерации;*
- *долговые ценные бумаги крупнейших российских компаний и банков.*

Сохранятся на достигнутом уровне объемы операций банка в интересах клиентов на валютном рынке, услуги по сопровождению внешнеторговой деятельности клиентов с возрастающей долей обслуживания импортных операций.

В существующих экономических условиях основной задачей для банка является выполнение плановых показателей и оперативное реагирование на изменение экономических и рыночных условий для планомерного развития бизнеса.

IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	*Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»*
Сокращенное наименование	*ОАО «Меткомбанк»*

Сокращенное наименование ОАО "Меткомбанк" полностью совпадает с сокращенным наименованием кредитной организации, полное наименование которой Открытое акционерное общество "Меткомбанк", с юридическим адресом: 623406, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, 36. Избежать смешения указанных наименований можно только сравнив полные наименования кредитных организаций.

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
28.06.1994	*изменение наименования*	*"Металлургический коммерческий банк"*	-	*Решение Общего собрания участников*
12.01.1999	*изменение организационно-правовой формы*	*Товарищество с ограниченной ответственностью "Металлургический коммерческий банк"*	*ТОО "Меткомбанк"*	*Решение Общего собрания участников*

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	*1023500002404*
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	*10.12.2002*
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	*Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области*
Дата регистрации в Банке России	*12.01.1999*
Номер лицензии на осуществление банковских операций	*901*
Дата получения лицензии	*12.01.1999*

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации-эмитента – 20 лет
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

«Металлургический коммерческий банк» был создан на основании решения учредителей от 10 октября 1990 года (протокол № 1) путем преобразования Металлургического отделения Промстройбанка в Металлургический Коммерческий банк.

Основной целью создания Банка являлось обеспечение потребностей юридических и физических лиц г. Череповца и Вологодской области в банковских услугах. Первоначальный размер Уставного фонда при создании Металлургического коммерческого банка составлял 10 500 тыс. руб.

В период с 1991 года до 1998 года Уставный фонд банка увеличился до 115.626.568 тыс. руб. Это произошло за счет увеличения числа пайщиков – физических и юридических лиц и увеличения размера паев крупнейших пайщиков (АООТ «Северсталь», АООТ «Череповецкий сталепрокатный завод», АОЗТ «Северсталь-инвест») и присоединения АКИБ «Соколбанк».

В соответствии с решением Общего собрания участников от 30.07.1998 года Товарищество с ограниченной ответственностью «Металлургический коммерческий банк» было преобразовано в Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» с Уставным капиталом 115 626 568 руб.

С момента основания Меткомбанка приоритетными направлениями в деятельности банка стали обслуживание валютных операций клиентов, осуществление международных расчетов. Для этого с 1990 - 1995 год были установлены корреспондентские отношения с 7 иностранными банками- корреспондентами.

На 01.01.2001 года банк имел корреспондентские отношения с 10 иностранными банками корреспондентами – 26 корреспондентских счетов.

На 01.01.2002 года банк имел корреспондентские отношения с 17 иностранными банками корреспондентами (установлены корреспондентские отношения с Banque Nationale de Paris (Suisse), Bankers Trust Company New York, United European Bank, Universal Bank of Latvia) – 25 корреспондентских счетов.

На 01.01.2003 года банк имел корреспондентские отношения с 8 иностранными банками корреспондентами – 9 корреспондентских счетов (закрыты корреспондентские счета в American Express Bank GmbH – 1 счет, Express Bank Ltd. – 1 счет, Banque Nationale de Paris (Suisse) –1 счет, Centro Int. Handelsbank – 1 счет, Deutsche Bank AG – 2 счета, KBC Bank N.V. – 3 счета, Merita bank LTD – 3 счета, Leonia Bank Plc. – 1 счет, Universal Bank of Latvia – 3 счета, United European Bank – 1 счет, Открыт корреспондентский счет в Sampo Bank PLC.)

По состоянию на 01.01.2010 года банк имеет корреспондентские отношения с 6 иностранными банками: Deutsche Bank Trust Company Americas New York; Deutsche Bank AG; Sampo Bank PLC; Commerzbank; OPEN JOINT STOCK COMPANY "RAIFFEISEN BANK AVAL"; VTB Bank (Deutschland) AG.

С момента регистрации кредитной организации было открыто 6 филиалов Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк»:

1. Филиал ОАО «Меткомбанк» в г. Москва;
2. Филиал ОАО «Меткомбанк» в г. Вологда;
3. Филиал ОАО «Меткомбанк» в г. Бабаево;
4. Филиал ОАО «Меткомбанк» в г. Устюжна;
5. Филиал ОАО «Меткомбанк» в г. Костомукша;
6. Филиал «Ипотечный» ОАО «Меткомбанк» г. Череповец.

С 2001 года филиальная сеть банка сокращалась и была сокращена до одного филиала в г. Москве.

22 сентября 2008 года Советом директоров ОАО «Меткомбанк» принято решение об открытии Северо-Западного филиала ОАО «Меткомбанк» (г. Вологда), Южного филиала ОАО «Меткомбанк» (г. Ростов-на-Дону). 22 апреля 2010 года Советом Директоров ОАО «Меткомбанк» принято решение о переводе Северо-Западного филиала ОАО «Меткомбанк» в статус внутреннего структурного подразделения.

22 февраля 2011 года Советом Директоров ОАО «Меткомбанк» принято решение об открытии Санкт-Петербургского филиала ОАО «Меткомбанк» и Приволжского филиала ОАО «Меткомбанк».

На отчетную дату открыто 2 филиала ОАО «Меткомбанк»:

1. Филиал ОАО «Меткомбанк» в г. Москве;
2. Филиал ОАО «Меткомбанк» в г. Ростов-на-Дону.

Клиентская политика:

Банк ориентируется на оказание широкого спектра услуг корпоративным клиентам, прежде всего крупным. Субъектам малого и среднего бизнеса банк предлагает кредитные продукты под залог коммерческой недвижимости. Обслуживание физических лиц ведется в следующих направлениях: привлечение вкладов, автокредитование, ипотечное кредитование.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации - эмитента	*162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А»*
Номер телефона, факса	*(8202) 53-53-31, 53-53-30*
Адрес электронной почты	*metcombank@metcombank.ru*
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	*www.metcombank.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948*

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

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

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: *3528017287*

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» в городе Москве*
Дата открытия	*25.01.1993*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3*
Телефон	*(495) 783-44-30*
ФИО руководителя	*Донец Елена Михайловна*
Срок действия доверенности руководителя	*до 31.12.2011 г.*

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк»*
Дата открытия	*19.11.2008*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*344008, г. Ростов-на-Дону, ул. Серафимовича, 29*
Телефон	*(863) 218-88-42*
ФИО руководителя	*Андросова Ольга Вячеславовна*
Срок действия доверенности руководителя	*до 31.12.2011 г.*

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: *65.12 - Прочее денежное посредничество*

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 проспекта ценных бумаг.

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 проспекта ценных бумаг.

4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» вместо сведений, предусмотренных данным пунктом проспекта ценных бумаг, раскрывается информация, указанная в пункте 4.2.7 проспекта ценных бумаг.

4.2.5. Сведения о наличии у эмитента лицензий

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	901
Дата получения	12.01.1999
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	035-06711-100000
Дата получения	06.06.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	035-06720-010000
Дата получения	06.06.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	035-06706-000100
Дата получения	03.06.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	26 Р
Дата получения	11.12.2008
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Вологодской области
Срок действия лицензии	до 27.02.2016
Прогноз Эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии)	Лицензия может быть продлена в сроки, оговоренные законодательством

Вид лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	27 Х
Дата получения	11.12.2008
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Вологодской области
Срок действия лицензии	до 27.02.2016
Прогноз Эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии)	Лицензия может быть продлена в сроки, оговоренные законодательством

Вид лицензии	Лицензия на предоставления услуг в области шифрования информации, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну.
Номер лицензии	28 У
Дата получения	10.03.2009
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Вологодской области
Срок действия лицензии	10.03.2014
Прогноз Эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии)	Лицензия может быть продлена в сроки, оговоренные законодательством

4.2.6. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

В течение 5 последних завершенных финансовых лет, а также в течение 1 квартала 2011 года Банк

не вел совместной деятельности с другими организациями.

4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся кредитными организациями, ипотечными агентами

Основные тенденции развития рынка банковских услуг за 5 последних завершенных финансовых лет

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

Вместе с тем среди наиболее острых вопросов банковской реформы на ближайшую перспективу можно выделить следующие:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

-предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

- стимулирование повышения уровня капитализации банковской системы;

- совершенствование процедур надзора и финансовой оценки кредитных организаций;

- развитие системы рефинансирования;

- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

В сложившихся экономических условиях Эмитент старается учитывать основные направления развития банковского сектора, расширять спектр предоставляемых услуг и внедрять современные банковские технологии, для качественного обслуживания клиентов банка.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для эмитента.

Тенденции развития в сфере основной деятельности Эмитента за пять последних завершенных лет во многом объясняются общими факторами, влиявшими в этот период на российский банковский сектор. Увеличение объемов представляемых услуг розничного кредитования в банковском секторе, оказало влияние и на Эмитента.

Следуя по пути развития передовых банковских технологий, Эмитент создал общие фонды банковского управления, позволяющие аккумулировать средства клиентов для последующего инвестирования.

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

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

Кроме того, существует ряд факторов, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Эмитента:

- резкое падение уровня ликвидности банковской системы и ухудшение условий внешнего заимствования из-за сложной мировой конъюнктуры;

- ухудшение качества и проектов, и обеспечения, связанное с естественными пределами экономики РФ и возможного снижения эффективности новых инвестиций.

Эмитент уделяет большое внимание минимизации банковских рисков путем детального изучения всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности от проводимых операций.

Приоритетные для кредитной организации виды банковских операций с указанием доли доходов от таких операций в общей сумме полученных за отчетный период доходов кредитной организации за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Банк осуществляет следующие виды банковских операций:

- *привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенных срок);*
- *размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;*
- *открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;*
- *осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-*

корреспондентов, по их банковским счетам;

- *инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;*
- *купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;*
- *выдача банковских гарантий;*
- *осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).*

Основными видами деятельности, формирующими доходы банка, являются размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет и купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование показателя	Отчетный период					
	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
Объем доходов банка от основной деятельности	3 087 659	3 494 205	5 559 822	10 974 119	2 124 591	589 858
Доля доходов банка от основной деятельности в общем объеме доходов кредитной организации, %	99,80	99,90	99,97	99,97	99,98	99,97

Наименование показателя	Отчетный период					
	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
Вид банковских операций: размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет						
Объем доходов от данного вида банковских операций, руб.	1 435 094	1 467 311	1 896 631	2 215 272	1 699 268	533 713
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	46,50	42,00	34,10	20,18	79,96	90,45
Вид банковских операций: купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах						
Объем доходов от данного вида банковских операций, руб.	221 874	225 528	289 156	275 705	178 318	6 710
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	7,20	6,50	5,20	2,51	8,39	1,14

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

В 2007, 2008 и 2009 годах происходило увеличение размера доходов от основной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с показателем прошлого года. Основной причиной таких изменений являлось увеличение доходов от переоценки иностранной валюты. Снижение в 2006 году размера доходов от основной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с 2005 годом произошло за счет снижения доходов от переоценки иностранной валюты.

В 2006, 2008, 2009 и 2010 годах происходило увеличение размера доходов от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет на 10 и более процентов по сравнению с показателем прошлого года. Основными причинами таких изменений являлись рост объема кредитных операций и восстановление резервов. В 2007 году изменения размера доходов от размещения привлеченных средств от своего имени и за свой счет на 10 и более процентов по сравнению с показателем 2006 года не происходило.

В 2008 и 2010 годах наблюдалось увеличение на 10 и более процентов по сравнению с показателем прошлого года доходов от операций с иностранной валютой главным образом за счет увеличения доходов от переоценки счетов в иностранной валюте. В 2006, 2007 и 2009 годах изменения размера доходов от операций с иностранной валютой на 10 и более процентов по сравнению с показателем предыдущего года не происходило.

Наименование показателя	Размер дохода за отчетный период, тыс. руб.		Изменение размера дохода, %
	01.04.2010	01.04.2011	
Доход от основной деятельности	468 631	589 858	25,87

Причина изменения дохода от основной деятельности: увеличение процентных доходов за счёт увеличения объёмов операций и увеличение доходов по операциям с ценными бумагами.

Вид банковских операций	Размер дохода за отчетный период, руб.		Изменение размера дохода, %
	01.04.2010	01.04.2011	
Размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет	392 281	533 713	36,05
Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах	21 592	6 710	-68,92

В отчетном периоде размер доходов ОАО "Меткомбанк" от размещения привлеченных средств увеличился на 36,05% по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года, главным образом за счет роста объема кредитных операций; от операций по купле-продаже иностранной валюты уменьшился на 68,92% за счет снижения объема сделок.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

В соответствии со стратегией развития Банка, утвержденной протоколом заседания Совета Директоров Банка от 24.06.10 года, до конца 2015 года планируется открытие 6 филиалов, 23 операционных и 12 дополнительных офисов Банка в Южном, Центральном, Северо-Западном, Поволжском, Уральском федеральных округах Российской Федерации.

Деятельность Головного офиса банка будет ориентирована на осуществление функций оперативного управления ликвидностью банка и функций стратегического управления, развитие внутренней нормативной базы и адаптацию ее к новым условиям, совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками, налоговое и финансовое планирование, формирование консолидированной отчетности, правовое обеспечение бизнеса.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Основой будущих доходов Банка будут являться процентные доходы от кредитования предприятий реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса. В качестве дополнительного источника доходов рассматривается доход от торговых операций с корпоративными ценными бумагами, валютой, а также комиссионные доходы от оказания услуг по предоставлению

гарантий и кредитованию экспортно-импортных сделок посредством открытия аккредитивов, подтвержденных иностранными банками.

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

Наименование: *Ассоциация Российских банков*
Роль (место): Член ассоциации
Функции: Определены статусом члена организации. Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 09.04.1991 г., не ограничен

Наименование: *Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»*
Роль (место): член НАУФОР
Функции: Определены статусом члена организации. Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 03.10.1997 г., не ограничен

Наименование: Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа" (ЗАО ММВБ)
Роль (место): участник валютного рынка
Функции: Определены статусом члена организации. Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: 02.11.1998г., не ограничен

Наименование: Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа" (ЗАО ММВБ)
Роль (место): участник фондового рынка
Функции: Определены статусом члена организации. Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: 11.01.2005г., не ограничен

Наименование: Российская Национальная Ассоциация SWIFT
Роль (место): Член ассоциации
Функции: Определены статусом члена организации. Иных функций не осуществляет

Наименование: Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
Роль (место): Член ассоциации
Функции: Определены статусом члена организации. Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 11.11.2004 г., не ограничен

Наименование: Международная платежная система VIZA International
Роль (место): Член ассоциации
Функции: Определены статусом члена организации. Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 16.09.2008г, не ограничен

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

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

Банк дочерних и зависимых обществ не имеет.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	677
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	672
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1

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

сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, в том числе о размере доли участника (акционера) эмитента в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде), а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Капитал"
Сокращенное наименование	ООО "Капитал"
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	3528080360
Место нахождения	162614, Вологодская область, г. Череповец, пр. Победы, д. 33
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	67,91%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	67,91%

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Севергрупп»
Сокращенное наименование	ЗАО «Севергрупп»
Фамилия, имя, отчество	
ИНН	3528000364
Место нахождения	162614, Вологодская область, г. Череповец, пр. Победы, д. 33
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в	19,18%

уставном капитале кредитной организации – эмитента	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	19,18%

Полное фирменное наименование	Limited Liability Company Coleford Limited (Компания с ограниченной ответственностью «Колефорд Лимитед»)
Сокращенное наименование	Coleford Limited (Колефорд Лимитед)
Фамилия, имя, отчество	
ИНН	-
Место нахождения	Караискаки, 6, СИТИ-ХАУС, Почт. инд. 3032, Лимасол, Кипр
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,07%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	7,07%

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Депозитарий «Алгоритм»
Сокращенное наименование	ООО «Депозитарий «Алгоритм»
Место нахождения	162600, Вологодская обл., г. Череповец, ул. Мира, д. 30
Контактный телефон и факс	(8202) 53-28-81, 53-31-32
Адрес электронной почты	eg.zernova@severstal.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	№ 035-11641-000100, выдана 09.10.2008 года, без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	112262193
Количество привелигированных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	0

сведения о контролирующих лицах участников эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций:

сведения о контролирующих лицах участников эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

ООО «Капитал»

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	Мордашов Алексей Александрович
ИНН	-
Место нахождения	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
В том числе: доля обыкновенных акций	0,00%

ЗАО «Севергрупп»

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	Мордашов Алексей Александрович
ИНН	-
Место нахождения	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	88,5%
В том числе: доля обыкновенных акций	88,5%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
В том числе: доля обыкновенных акций	0,00%

Coleford Limited

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	Кирпу Алексей Анатольевич
ИНН	-
Место нахождения	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
В том числе: доля обыкновенных акций	0,00%

сведения об участниках акционеров эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

ООО «Капитал»

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	Мордашов Алексей Александрович
ИНН	-
Место нахождения	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%
В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
В том числе: доля обыкновенных акций	0,00%

ЗАО «Севергрупп»

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Алгоритм»
Сокращенное наименование	ООО «Алгоритм»
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	3528085230
Место нахождения	162614, Вологодская область, г. Череповец, пр. Победы, д. 33
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	88,5%
В том числе: доля обыкновенных акций	88,5%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
В том числе: доля обыкновенных акций	0,00%

Coleford Limited

Полное фирм нное наименование	-
Сокращенное наименование	Waygrove Limited
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	-
Место нахождения	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%

В том числе: доля обыкновенных акций	100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00%
В том числе: доля обыкновенных акций	0,00%

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В уставном капитале кредитной организации - эмитента доля участия государства или муниципального образования отсутствует.

Специальное право на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом («золотой акции») отсутствует.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Указанные ограничения в уставе кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

В соответствии с Федеральным законом от 12.10.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, иное имущество, внесение которого в уставный капитал запрещено действующим законодательством.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации - эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений):

Приложение 1. *Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Меткомбанк» за 2008 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

Приложение 4. *Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Меткомбанк» за 2009 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

Приложение 7. *Годовой бухгалтерский отчет ОАО «Меткомбанк» за 2010 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке:

Приложение 2. *Финансовая отчетность ОАО «Меткомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

Приложение 5. *Финансовая отчетность ОАО «Меткомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

Приложение 8. *Финансовая отчетность ОАО «Меткомбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

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

а) Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Последним завершенным отчетным кварталом перед утверждением настоящего Проспекта ценных бумаг является 1 квартал 2011 года.

Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У за первый квартал 2011 года представлены в ***Приложении 10****.*

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке:

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, кредитной организацией - эмитентом не составлялась.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

а) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента (в составе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках) за 2008, 2009 и 2010 годы не составлялась в связи с отсутствием у кредитной организации - эмитента дочерних и зависимых обществ.

б) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организацией - эмитентом за 2008, 2009 и 2010 годы не составлялась в связи с отсутствием у кредитной организации - эмитента дочерних и зависимых обществ.

в) сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является эмитент (далее - сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента), за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности:

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами не составлялась в связи с тем, что:

Обязанность организации – контролирующего эмитента лица составлять сводную бухгалтерскую отчетность установлена п. 91 Приказа Минфина РФ № 34н «Об утверждении Положении по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 года. В соответствии с данным приказом в случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов таких обществ, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами, в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации. Между тем, порядка установленного Министерством финансов РФ на сегодняшний день, не установлено. Единственным документом, который касается составления такой отчетности является Приказ Минфина № 112 от 30 декабря 1996 г. «О методических рекомендациях по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности». Между тем этот акт не является нормативным (Минюст РФ отказал в его государственной регистрации), и кроме того этот документ не устанавливает порядок, а лишь определяет общие подходы к составлению сводной отчетности без установления каких-либо жестких правил объединения активов и обязательств связанных предприятий. Каких-либо разъяснений или инструкций по применению данного Приказа не существует. Все это по нашему мнению позволяет говорить об отсутствии четко установленного нормативного порядка составления консолидированной отчетности.

В свою очередь Эмитент не может оказать влияние на контролирующее лицо в части обязательной разработки такого порядка собственными силами, а также своевременно и в полном объеме подготавливать указанную отчетность .

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете на 2008 год утвержденная приказом Генерального директора от 29.12.2007г. №65 приведена в ***Приложении №3.***

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете на 2009 год утвержденная приказом И.о. Генерального директора от 31.12.2008г. №196 приведена в ***Приложении №6.***

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете на 2010 год утвержденная приказом И.о. Председателя Правления от 31.12.2009г. №467, с учетом дополнений, утвержденных приказом и.о. Председателя Правления от 25 марта 2010 г. № 96 приведена в ***Приложении №9.***

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете на 2011 год утвержденная приказом И.о. Председателя Правления от 31.12.2010г. №517 приведена в ***Приложении №11.***

8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общм объеме продаж

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

8.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент участия в судебных процессах, которое может существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, не принимала.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах
9.1.1. Общая информация

Вид	***Биржевые облигации на предъявителя***
Категория	***Размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
Тип	***Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***
Серия	***БО-1***
Иные идентификационные признаки	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев***
Номинальная стоимость	***1 000 (одна тысяча) рублей***
Количество, шт.	***1 500 000***
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	***1 500 000***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	***Размещаемые ценные бумаги не являются именными***

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное наименование депозитария	***НКО ЗАО НРД (выше и далее – «НРД»)***
Место нахождения депозитария	***125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***№177-12042-000100 от 19 февраля 2009г. без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию	***ФСФР России***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк».

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в случаях и в соответствии с формулой и правилами расчета , приведенными в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.
Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

***Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки*:**

- ***в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.***

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «Меткомбанк»***
Место нахождения эмитента: ***162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А»***
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 035-06711-100000***
Дата выдачи: ***06.06.2003***
Срок действия: ***Без ограничения срока действия***
Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по

определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

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

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».***
Сокращенное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 177- 08462-000010***
Дата выдачи: ***19 мая 2005г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03 ноября 2010г.***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ЦБ РФ***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505***
тел. ***(495) 705-96-19.***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения,

количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес

Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».***
Сокращенное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры (далее – Предварительные договоры) с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных

бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента,

существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих

иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.
Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.
Владелец счета: ***Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»***
Номер счета: ***30401810800100000341***
Кредитная организация:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 077-06048-000010***
Дата выдачи: ***19.05.2005***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03.11.2010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-1	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1	***16.05.2011***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1	***17.05.2011, протокол №б/н***
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	***16.05.2011***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	***17.05.2011, протокол №б/н***
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся.	***Не предусмотрена***

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых Биржевых облигациях

а) Размер дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.
Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>
Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1)) / (365 * 100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;
КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод

округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	**Дата окончания**	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата окончания 6-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по первому купону может определяться: **а)** Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. **б)** не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата окончания 6-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата окончания 12-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата окончания 12-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата окончания 18-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата окончания 18-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата окончания 24-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата окончания 24-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата окончания 30-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата окончания 30-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата окончания 36-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1

(Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения размера процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона, а также раскрыть информацию о процентной ставке второго купона, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций (i=(n+1),..,6), определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 5(Пять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Если размер процентных ставок купонов или порядок определения процентных ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления эмитента одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому эмитентом определяются указанные процентные ставки купонов или порядок определения процентных ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

в) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевой облигации останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется процентная ставка только одного i-го купона, i=k).

г) Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым

облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания n-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (n+1)-му и последующим купонам).

Место выплаты доходов.

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «Меткомбанк»***
Место нахождения: ***162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А»***
ИНН: ***3528017287***
Орган, выдавший лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***
Лицензия ***№ 3294 от 03.11.2010***
Срок действия: ***Без ограничения срока действия***
Контактный телефон: ***7 (8202) 53-53-31***
Факс: ***7 (8202) 53-53-30***
Адрес электронной почты: ***metcombank@metcombank.ru***
Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

б) Порядок и срок погашения Биржевых облигаций:

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации погашаются в дату окончания 3-го года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте

новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом.

Если дата погашения Биржевых облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Биржевым облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- *номер счета в банке;*
- *наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;*
- *корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- *банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;*

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;*
- *количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;*
- *налоговый статус владельца Биржевых облигаций;*

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;

- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют

Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Снятие Сертификата ценных бумаг серии БО-1 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом по поручению и за счет Эмитента.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 5-й (пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Биржевых облигаций, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем

Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям:
Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по первому купону выплачивается в дату окончания 6-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по второму купону выплачивается в дату окончания 12-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату окончания 18-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату окончания 24-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату окончания 30-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату окончания 36-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода.
Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно

указывается:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.
В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.
При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц,

включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по биржевым облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевых облигаций:

На весь период обращения Биржевых облигаций Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-***

disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.
Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:

1) если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

2) неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;

3) объявления Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Биржевых облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации;

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций настоящего выпуска и иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций/биржевых облигаций.

Цена погашения: ***Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен***

накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций, определяемый в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - *порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;*

НКД – *накопленный купонный доход, в рублях;*

Nom – *номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;*

C j *- размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;*

T(j -1) *- дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);*

T *- дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.*

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

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

1. Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции всех категорий и типов и/или всех облигаций эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» и «Сообщение о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- дату погашения

- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует сообщение в форме существенных фактов «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сообщения о существенных фактах должны содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе дату и стоимость досрочного погашения);
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления событий, описанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении права владельцев требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по

рынку ценных бумаг.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сообщение о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактах:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НРД поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- ***Копия отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;***
- ***копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;***
- ***пакет документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевой облигации).***

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым

облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;*
- *налоговый статус владельца Биржевых облигаций;*

в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *код иностранной организации (КИО) - при наличии*

в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;*
- *ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).*

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- *официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;*
- *официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.*

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;*

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- *нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).*

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД,

предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- ***к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;***
- ***к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.***

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у Владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг, Эмитент не позднее, чем за 5 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.

При этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать три года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-1.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых

облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НРД, НРД производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.
Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.
В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о

новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Указанная информация будет включать в себя:

- *полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;*
- *его место нахождения;*
- *сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.*

Эмитент самостоятельно является Агентом по приобретению Биржевых облигаций.
Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций или отменять такие назначения.
Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение должно содержать следующую информацию:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. б) пункта 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг (далее – Уведомление).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 783-44-30 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление считается полученным Агентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при

направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) Уведомление о намерении владельца Биржевых облигаций или* уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями *продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу «Металлургический коммерческий банк» документарные неконвертируемые процентные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Биржевых облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1.

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
ИНН владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций:	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями будет выставлять в Систему торгов Биржи заявку на продажу Биржевых облигаций:	

Подпись владельца Биржевых облигаций – для физического лица

Подпись и печать владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями - для юридического лица.»

в) Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Биржевых облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

<u>Цена приобретения Биржевых облигаций:</u>

Цена Приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Биржевых облигаций

г) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, с указанием цены, определенной в п.п. в) пункта 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в

соответствии с пп. г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и пп. г) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1.

В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Биржевых облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи и дает указанному брокеру поручение на продажу Биржевых облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

д) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у владельцев Биржевых облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Биржевых облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Биржевых облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с пп. г) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. пп. г) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и начала обращения.

Информация о допуске к торгам в процессе обращения раскрывается в порядке и сроки, установленные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Информация о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных процентных ставках по купонам.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания n-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (n+1)-му и последующим купонам).

Указанные сообщения должны содержать, в том числе следующую информацию:

- ***размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);***
- ***размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения.***
- ***в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций***

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их

владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях», содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет (http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948) – не позднее 2 (Двух) дней;***

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- ***дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения;***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное***

количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;

- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;***
- ***порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);***
- ***форму и срок оплаты;***
- ***наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.***

Под сроком приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Биржевых облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям:

Функции платежного агента по выплате купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям и погашению Биржевых облигаций Эмитент осуществляет самостоятельно.
Эмитент может назначать платёжных агентов и отменять такие назначения. Сообщение Эмитента об указанных действиях раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

е) Действия владельцев Биржевых облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Биржевым облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;***
- ***просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых

облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не

имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств Эмитента;***
- ***дату, в которую обязательство должно быть исполнено;***
- ***причину неисполнения обязательств Эмитента;***
- ***перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.***

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-1 не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-1 не предусмотрено.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых биржевых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия
Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.
Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием
Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций
Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг для Биржевых облигаций серии БО-1

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

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

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: ***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При размещении Биржевых облигаций серии БО-1преимущественное право не предоставляется.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается:

- ***обращение биржевых облигаций до их полной оплаты и окончания размещения;***
- ***рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.***

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению на биржевом рынке. На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, утановленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Ограничений на приобретение и обращение облигаций Кредитная организация - эмитента не предусмотрено.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

На момент утверждения Проспекта ценных бумаг у Кредитной организации – эмитента в обращении находится 1 (Один) выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 1 092-й день с даты начала размещения серии 01 (далее – «Облигации») в количестве 900 000 (Девятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 900 000 000 (Девятьсот миллионов) рублей с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещенные по открытой подписке 30 ноября 2010 года, индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска 40100901B от 02 ноября 2010 года.

Период	Наибольшая цена одной облигации, % от номинала	Наименьшая цена одной облигации, % от номинала	Средневзвешенная цена одной облигации, рассчитанная по 10 наиболее крупным по объему в рублях сделкам, % от номинала
1 квартал 2011 г.	101,25	100,00	100,749

Организатор торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций серии БО-1 осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-1 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации серии БО-1 в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 от 23.08.2007г
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» также для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на ЗАО «ФБ ММВБ».

Срок обращения размещаемых ценных бумаг составит 3 года с даты начала размещения.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Биржевых облигаций серии БО-1 не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

	Выпуск биржевых облигаций серии БО-1
Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	Предполагается, что расходы, связанные с эмиссией Облигаций кредитной организации - эмитента, не превысят 5 000 тыс. руб., или 0,33% от номинальной стоимости выпуска размещаемых Облигаций
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Для подготовки и проведения эмиссии ценных бумаг консультанты не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	Лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, кредитной организацией - эмитентом не привлекались.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	227,50
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	0,00
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	Вознаграждение Депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата выпуска Облигаций (НКО ЗАО НРД) составит не более 310 тыс. руб.

Расходы, указанные в настоящем пункте приведены без НДС.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

Доля, при неразмещении которой выпуск Биржевых облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Биржевых облигаций денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, в порядке, предусмотренном федеральными законами и иными нормативными

актами Российской Федерации. Возврат денежных средств, полученных Эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Биржевых облигаций, полученных Эмитентом при их размещении.
До истечения 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления ФСФР России или ЗАО «ФБ ММВБ» о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам таких облигаций (далее – «Комиссия»).

Комиссия должна выполнять следующие функции:
- осуществлять уведомление владельцев/номинальных держателей/доверительных управляющих Биржевых облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,
- организовать возврат средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам/номинальным держателям/доверительным управляющим Биржевых облигаций,
- определить размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю/доверительному управляющему Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,
- составить ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям/доверительным управляющим Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций.
Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам Биржевых облигаций средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Биржевых облигаций, сформированного НРД.
Комиссия в срок, не позднее 10 дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Биржевых облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах Биржевых облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.
Такое Уведомление должно предусматривать вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, идентификационный номер их выпуска и дату присвоения данного номера наименование фондовой биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся.
В срок, не позднее 5 дней с даты получения предусмотренного настоящим пунктом уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах Биржевых облигаций:
фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевой облигации, его почтовый адрес или место жительства;
количество Биржевых облигаций, принадлежащих каждому владельцу, с указанием идентификационного номера выпуска и даты присвоения данного номера, наименование фондовой биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся.
В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах Биржевых облигаций, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели Биржевых облигаций несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения Биржевых облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев Биржевых облигаций) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме в валюте Российской Федерации.
Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся, обязана уведомить владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей и доверительных управляющих ценных бумаг путем направления письменного сообщения (далее по тексту – «Уведомление»).
Уведомление должно содержать следующие сведения:
- Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
- Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Наименование суда общей юрисдикции или арбитражного суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о

признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
- Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, идентификационный номер их выпуска и дату присвоения данного номера наименование фондовой биржи, осуществившей присвоение идентификационного номера выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся;
- Дату признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- Фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев ценных бумаг или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- Место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц-владельцев ценных бумаг или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев ценных бумаг;
- Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
- Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, допуск которых к торгам на фондовой бирже аннулирован;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.
Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления о признании настоящего выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (газета «Финансовая газета») и Ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на сайте эмитента в сети Интернет.
Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, должно содержать следующие сведения:
- фамилию, имя, отчество для физических лиц – владельцев Биржевых облигаций или полное фирменное наименование для юридических лиц – владельцев Биржевых облигаций;
- место жительства (постоянной регистрации) (почтовый адрес) для физических лиц – владельцев Биржевых облигаций или место нахождения (почтовый адрес) для юридических лиц – владельцев Биржевых облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций.
Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций или его представителем. К заявлению, в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций, должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.
Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций Уведомления.
Владелец Биржевых облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.
Владелец Биржевых облигаций вправе обратиться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.
В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций повторное уведомление.
Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд общей юрисдикции и арбитражный суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Биржевых облигаций из обращения, Эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца с даты изъятия Биржевых облигаций из обращения.
Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Эмитентом и владельцем Биржевых облигаций.
Вышеуказанный способ и порядок возврата денежных средств применяется в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законодательством Российской Федерации.
Ээмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств владельцам Биржевых облигаций самостоятельно.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций штрафные санкции, применимые к Эмитенту, определяются действующим законодательством Российской Федерации.

Сроки возврата средств	Срок возврата средств инвестирования: не может превышать 1 (Одного) месяца
Кредитная организация - эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.	
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО «Меткомбанк»

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.
Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 16.05.2011 г.

925 012 544 (Девятьсот двадцать пять миллионов двенадцать тысяч пятьсот сорок четыре) руб.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	*925 012,544*
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации - эмитента, %	*100*

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2006	115 626	100	0	0	-	-	115 626
01.01.2007	115 626	100	0	0	-	-	115 626
01.01.2008	115 626	100	0	0	-	-	115 626
01.01.2009	925012	100	0	0	Общее собрание акционеров	15.05.2008 г. № б/н.	925 012
01.01.2010	925 012	100	0	0	-	-	925 012
01.01.2011	925 012	100	0	0	-	-	925 012

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Коммерческие организации, в которых ОАО "Меткомбанк" владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций отсутствуют.

Информация о подконтрольных эмитенту организациях, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также об иных подконтрольных эмитенту организациях, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят эмитент и подконтрольные ему лица (далее - подконтрольная эмитенту организация, имеющая для него существенное значение).

Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций, на каждую из которых приходится не менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или не менее 5 процентов консолидированного дохода, определенных по данным последней сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, а также иных подконтрольных ему организаций, которые, по его мнению, оказывают существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения группы организаций, в которую входят эмитент и подконтрольные ему лица.

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

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга

Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.
Category Moody's Rating

Outlook	Stable
Bank Deposits	B3/Not Prime
NSR Bank Deposits -Dom Curr	Baa3.ru/--
Bank Financial Strength	E+

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Аудит банка за 2008г. проводился агентством Moody's Investors Service. 07 мая 2009 года банку присвоены следующие рейтинги:

Ratings
Category Moody's Rating

Outlook	Stable
Bank Deposits	B3/NP
NSR Bank Deposits -Dom Curr	Baa3.ru/--
Bank Financial Strength	E+

Аудит банка за 2009г. проводился агентством Moody's Investors Service. 07 мая 2010 года банку присвоены следующие рейтинги:

Ratings
Category Moody's Rating

Outlook	Stable
Bank Deposits	B3/NP
NSR Bank Deposits -Dom Curr	Baa3.ru/--
Bank Financial Strength	E+

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service
Сокращенное наименование	Moody's Investors Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	**New York, New York** Moody's Investors Service 7 World Trade Center at 250 Greenwich Street New York, NY 10007 USA

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство «Moody's»: http://v3.moodys.com/Pages/default.aspx

Иные сведения о кредитном рейтинге:

Отсутствуют.

Ценным бумагам кредитной организации – эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200901B	12.09.2008	Акции обыкновенные именные	-	8

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200901B	115 626 568

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
0	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
-	250 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
-	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	0

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10200901B	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акции Банка (размещенные и объявленные) предоставляют акционеру следующие права: Право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; Право вносить в повестку дня Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизоры в случаях и порядке, предусмотренном федеральным законом; Право на получение дивидендов; Право требовать выкупа акций Банком в случаях и порядке, установленным Федеральным законом; Право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации; Право получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, определенном федеральным законом и Уставом; Другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом.

Иные сведения об акциях

Отсутствуют.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

ОАО «Меткомбанк» не осуществляло выпусков ценных бумаг, все ценные бумаги которых погашены.

10.3.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество шт.	900 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	900 000

Вид	Облигации
Форма	документарная
Серия	01

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40100901B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	02.11.2010 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	28.01.2011 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Вологодской области
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Вологодской области
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	28.01.2011 года
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	900 000
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	900 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Владелец Облигации имеет право на получении при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (процента от номинальной стоимости Облигаций) по окончании каждого купонного периода в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных

	Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случаях признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», владелец Облигаций приобретает право предъявлять их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первоначальном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций либо представления уведомления об итогах выпуска Облигаций. Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
Порядок и условия размещения ценных бумаг	Облигации размещены путем открытой подписки через Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» в полном объеме 30 ноября 2010 года.

Сведения о депозитарии

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (до 03.11.2010 Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»)
Сокращенное наименование депозитария	НКО ЗАО НРД (до 03.11.2010 ЗАО «НДЦ»)
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	19 февраля 2009г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Облигации погашаются кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 092 (Одна тысяча девяноста второй) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»). Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной или нерабочий праздничный день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным или нерабочим праздничным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.
В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», владелец Облигаций приобретает право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от погашения Облигаций.

Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ кредитной организации - эмитенту (выше и далее - «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по

Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счет;
- местонахождение Банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Также не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций , включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплаты.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям

настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем - депонентом НДЦ реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном кредитной организации - эмитенту НДЦ, кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение номинальной стоимости Облигаций , владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций .

Если Дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцем Облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется кредитной организацией - эмитентом, кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при погашении Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления списка владельцев Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных регистратора (депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций). Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с регистратором (депозитарием, осуществляющим централизованное хранение), имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не устанавливается.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, либо представления Уведомления об итогах выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Досрочное погашение по требованию их владельцев

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В», владельцы Облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Стоимость досрочного погашения облигаций: Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигаций. Также, при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход. В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-го купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, либо представления Уведомления об итогах выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 30 (Тридцать) рабочих дней с момента получения кредитной организацией - эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг. Заявления, содержащие требование о досрочном погашении Облигаций, должны быть направлены кредитной организации - эмитенту в течение 20 (Двадцати) рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном

погашении в ленте новостей в соответствии с настоящим пунктом.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится кредитной организации - эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Облигаций выпуска величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j-1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

Порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения облигаций, в том числе о стоимости досрочного погашения или порядке ее определения:

Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Облигаций к торгам, уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций кредитной организации – эмитента и о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, при условии, что Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальный(ые) список(ки) других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, публикуется кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления, при условии, что Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальный(ые) список(ки) других организаторов торговли на рынке ценных бумаг:

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

- на странице в сети Интернет http://http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948/ - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Данное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

1. полное фирменное наименование (наименование) организатора торговли на рынке ценных бумаг;

2. вид, категория, тип ценных бумаг кредитной организации - эмитента, исключенных из списка ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг;

3. наименование котировального списка, из которого исключаются ценные бумаги кредитной организации - эмитента.

4. условия досрочного погашения:

- событие, при наступлении которого владелец Облигаций имеет право требовать досрочного

погашения Облигаций;

- дату возникновения события, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Облигаций;

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

- срок, в течение которого владелец Облигаций может предъявить кредитной организации - эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;

- срок, в течение которого осуществляется досрочное погашение Облигаций;

- стоимость досрочного погашения Облигаций;

- порядок досрочного погашения Облигаций;

- форму и срок оплаты Облигаций;

- наименование Агента, уполномоченного кредитной организации - эмитентом на досрочное погашение Облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Также кредитная организация - эмитент не позднее 1 (одного) дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 01, обязана уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что кредитная организация - эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о назначении Агента, уполномоченного кредитной организацией - эмитентом на досрочное погашение Облигаций и отмене таких назначений публикуется кредитной организацией - эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты досрочного погашения, определяемой в соответствии с порядком, указанном в п. 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 и п/п в) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, в следующих источниках:

-в Ленте новостей;

-на странице в сети Интернет http:// http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948/

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

После досрочного погашения кредитной организацией - эмитентом Облигаций кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

на странице в сети Интернет http://http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948/ - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Кредитная организация – эмитент обязан уведомить регистрирующий оран об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг: уменьшение количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций. Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций представляется (направляется) в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с даты такого погашения, а если погашение осуществлялось в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока. Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций регистрирующий орган представляется копия выписки с лицевого счета (счета депо) кредитной организации – эмитента Облигаций об их погашении.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

-Копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

-документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 10 до 17 часов или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента в любой рабочий день начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у Владельца Облигаций возникает право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии 01 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии 01 и Проспекте ценных бумаг, кредитная организация - эмитент не позднее, чем за 5 дней до даты досрочного погашения Облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций кредитная организация - эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на

корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств кредитной организацией - эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов.
Длительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого и шестого купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.
Датами окончания купонных периодов являются:
- для первого купонного периода - 31.05.2011;
- для второго купонного периода - 29.11.2011;
- для третьего купонного периода - 29.05.2012;
- для четвертого купонного периода - 27.11.2012;
- для пятого купонного периода - 28.05.2013;
- для шестого купонного периода – 26.11.2013;

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента – Председатель Правления Банка.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Kj = Cj * Nom * ((Tj - T(j-1))/ 365)/ 100 %, где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3..6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Cj - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых (%);
T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода, если j=1, то T(j-1) - дата начала размещения;

Tj - дата окончания j-того купонного периода.
Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения размера процентной ставки по первому купону облигаций:
Процентная ставка по первому купону определена путем проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций и составила 9,40% годовых (46 рублей 87 копеек на одну облигацию выпуска).

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная со второго:
а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент приняла решение о процентной том, что ставка второго купона равна ставке первого купона и составляет 9,40% годовых (46 рублей 87 копеек на одну облигацию выпуска).

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций, определяется кредитной организацией - эмитентом после начала обращения Облигаций в Дату установления соответствующего купона, которая наступает не позднее, чем за 5(Пять) дней до даты выплаты купона, предшествующего купону ставка по которому определяется. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления соответствующего купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за данным купоном неопределенных купонов.

в) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок купона (нескольких одновременно определяемых купонов) по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней последнего из определяемых купонов.

г) Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом процентных ставках или порядка определения процентных ставках купонов после начала обращения Облигаций доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала купонного периода ставка по которому определяется после начала обращения Облигаций (первого из купонных периодов ставка по которым одновременно определяется после начала обращения Облигаций) и в следующие сроки с момента принятия решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
-на странице кредитной организации - эмитента в сети Интернет http://http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948/ – не позднее 2 дней.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала купонного периода ставка по которому определяется после начала обращения Облигаций (первого из купонных периодов ставка по которым одновременно определяется после начала обращения Облигаций).

В случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п.13.2.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливается кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об

итогах выпуска Облигаций либо представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в порядке, изложенном в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 и подп. а) п. 9.1.2.I. Проспекта ценных бумаг, предусматривается обязательство приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.
Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом») после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг либо представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.
Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 и п.9.1.2.I. Проспекта ценных бумаг.
Дата приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или порядок ее определения:
2 (Второй) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом.
Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций или порядок ее определения:
100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.
Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).
По приобретенным кредитной организацией - эмитентом Облигациям купонный доход не начисляется и не выплачивается до момента возобновления обращения Облигаций на вторичном рынке, осуществляемого при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации.
Кредитная организация - эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций либо представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 и и подп. а) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 и подп. а) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных им Облигаций указан в п. 10.5.2. Решения о выпуске ценных бумаг серии 01 и и подп. г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев (номинальных держателей) Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям (далее - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.
Если дата выплаты купонного дохода выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:
Kj = Cj * Nom * ((Tj - T(j-1))/ 365)/ 100 %,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3..6;
Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;
Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;
Cj - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых (%);
T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода, если j=1, то T(j-1) - дата начала размещения;
Tj - дата окончания j-того купонного периода.
Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).
Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.
Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.
Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг серии 01и подпункте б) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом, кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Датой окончания первого купонного периода является 31.05.2011.
Датой окончания второго купонного периода является 29.11.2011.
Датой окончания третьего купонного периода является 29.05.2012.
Датой окончания четвертого купонного периода является 27.11.2012.
Датой окончания пятого купонного периода является 28.05.2013.
Датой окончания шестого купонного периода является 26.11.2013.
Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 26.11.2013.
Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев (номинальных держателей) Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям (далее - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).
Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов Облигаций.
Предполагается, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ кредитной организации - эмитенту.
В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя - депонента НДЦ на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель - депонент НДЦ обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:
- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по

Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.
Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:
а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:
- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счет;
- местонахождение Банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
Также не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, номинальный держатель обязан передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:
а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;
б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплаты.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.
В случае непредставления или несвоевременного предоставления НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.
Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.
На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, полученном от НДЦ, кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу Облигаций или уполномоченному им лицу.
В дату выплаты купонного дохода по Облигациям кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.
Если дата выплаты купонного дохода выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за этим нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

Вид предоставленного обеспечения

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

Категория акций, тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации

Ценные бумаги данного выпуска являются неконвертируемыми.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), отсутствуют.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Лица (лиц), предоставившего (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска, нет

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация- эмитент не выпускала облигации с ипотечным покрытием

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование регистратора	Закрытое акционерное общество «ПАРТНЕР»
Сокращенное наименование регистратора	ЗАО «ПАРТНЕР»
Место нахождения регистратора	162606, Вологодская область, город Череповец, проспект Победы, дом 22
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00287
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	04.04.2003
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока
Орган, выдавший лицензию на осуществление	Федеральная служба по финансовым рынкам

деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	*Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	*НКО ЗАО НРД*
Место нахождения депозитария (депозитариев)	*125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	*177-12042-000100*
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	*19 февраля 2009г., без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	*ФСФР России*

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

Вид дохода	*Юридические лица*		*Физические лица*	
	Резиденты	*Нерезиденты*	*Резиденты*	*Нерезиденты*
Купонный доход	*20% (из них в федеральный бюджет – 2%, в бюджет субъекта РФ – 18%)*	*20%*	*13%*	*30%*
Доход от реализации ценных бумаг	*20% (из них в федеральный бюджет – 2%, в бюджет субъекта РФ – 18%)*	*20%*	*13%*	*30%*
Доход в виде дивидендов	*9%*	*15%*	*9%*	*15%*

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.
К доходам от источников в Российской Федерации относятся:
- *дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;*
- *доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.*

Налоговая база.
Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.
При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:
- *купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;*
- *купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.
К указанным расходам относятся:
- *суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;*
- *оплата услуг, оказываемых депозитарием;*
- *комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;*
- *биржевой сбор (комиссия);*
- *оплата услуг регистратора;*
- *другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.*

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.
По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.
Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.
В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.
Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.
Дата фактического получения дохода:
- *день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;*
- *день приобретения ценных бумаг.*

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.
При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.
Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.
Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.
При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.
К доходам относятся:
- *выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);*
- *внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.*

Налоговая база.
Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.
Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:
1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.
Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей

сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных

справочников.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.

10.10. Иные сведения

Отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.
Годовой бухгалтерский отчет
ОАО «Меткомбанк»
за 2008 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФЕДБЕЛ"

300012, г. Тула
ул. Ф.Энгельса, 155, оф.228
Телефоны: 8(4872) 33-42-18, 35-82-28
E-mail: fedbel@mail.ru

р/с 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ в г. Туле,
г. Тула, к/с 30101810900000000794,
БИК 047003794, ИНН 7107015108

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» ОАО «Меткомбанк»

ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО

1. Адресат:

Акционерам Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» ОАО «Меткомбанк» (далее — Банк).

2. Аудитор:

2.1. Общество с ограниченной ответственностью «ФЕДБЕЛ» (ООО «ФЕДБЕЛ») имеет:

- лицензию на осуществление аудиторской деятельности № Е 003734, выданную Приказом Министерства финансов Российской Федерации 04 марта 2003 года № 60 и действительную на срок 5 лет. Данная лицензия продлена Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 февраля 2008 года № 117 с 04 марта 2008 года до 04 марта 2013 года;
- свидетельство о государственной регистрации № 973, выданное Администрацией Советского района г. Тулы 31.07.1998 г.;
- ОГРН 1027100748630 от 26 ноября 2002 г.;
- р/с № 40702810700000000078 в Филиале ОАО Банк ВТБ в г. Туле, г. Тула, к/с № 30101810900000000794, БИК 047003794, ИНН 7107015108.
- Местонахождение: 300012, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, дом 155, оф. 228.

- Телефон: (4872) 33-42-18; 35-82-28 (телефон, факс).
- E-mail – fedbel@mail.ru.

2.2. ООО "ФЕДБЕЛ" является членом Аудиторской Палаты России (диплом № 503 от 14.04.2003 г.).

2.3. Директор ООО "ФЕДБЕЛ": Белоцерковский Владимир Иванович, доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист России.

2.4. Аудит проводился с участием сотрудников, состоящих в штате фирмы:

- руководителя группы банковского аудита Нужина Евгения Михайловича, имеющего квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 020086, выданный Министерством финансов Российской Федерации в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок;
- аудитора Фёдоровой Елены Александровны, имеющей квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 020085, выданный Министерством финансов Российской Федерации в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок;
- помощника аудитора Зайко Андрея Владимировича;
- экономиста Тихоненковой Людмилы Андреевны.

2.5. Данное аудиторское заключение уполномочен подписывать руководитель группы банковского аудита ООО «ФЕДБЕЛ» Нужин Евгений Михайлович (руководитель проверки) на основании Доверенности № 2 от 11 января 2009 г.

2.6. Аудиторская фирма ООО «ФЕДБЕЛ» была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации, подготовленной по итогам деятельности за 2008 год, Общим собранием акционеров кредитной организации (протокол б/н от 30.05.2008 г.); договор на проведение работ по банковскому аудиту и оказанию консультационных услуг № 02-Ч-2008 от 06.11.2008 г.

3. Аудируемое лицо:

3.1. Банк имеет:

- Полное наименование: Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк».
- Сокращенное наименование: ОАО «Меткомбанк».
- Наименование на английском языке: "Metallurgical Commercial Bank" Joint Stock Company.

- Местонахождение: 162623, Вологодская область, г. Череповец, ул. Краснодонцев, д. 57 «А».
- Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 901.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 22.11.1990 г.
- ОГРН 1023500002404 от 10.12.2002 г.
- Корреспондентский счет 30101810200000000747.
- БИК 041946747.
- ИНН 3528017287.
- Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 165 от 11.11.2004г.
- Телефон: (8202) 53-53-30.

В 2008 году Банк имел следующие лицензии:

- на право осуществления банковских операций:
- Генеральная лицензия № 901 от 12.01.1999 г., выдана Банком России без ограничения срока действия;
- на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия
- брокерской деятельности № 035-06711-100000 от 06.06.2003 г.,
- дилерской деятельности № 035-06720-010000 от 06.06.2003 г.,
- депозитарной деятельности № 035-06706-000100 от 03.06.2003 г.
- на осуществление деятельности по распространению шифровальных (крипто графических) средств Рег. № 26Р от 11.12.2008 г., выдана Управлением ФСБ России по Вологодской области на срок до 27 февраля 2011 г.,
- на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств Рег. № 27Х от 11.12.2008 г., выдана Управлением ФСБ России по Вологодской области на срок до 27 февраля 2011 г.

3.2. На 01.01.2009 г. Банк в своем составе имеет 3 филиала:

3.2.1 Полное наименование: филиал Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» в городе Москве;

- регистрационный/порядковый № 901/1;
- дата регистрации: 25.01.1993 г.;
- местонахождение: 127299, город Москва, улица Клары Цеткин, дом 2/3.

3.2.2 Полное наименование: Южный филиал Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк»;

- регистрационный/порядковый № 901/7;
- дата регистрации: 19.11.2008 г.;
- местонахождение: 344008, город Ростов-на-Дону, улица Серафимовича, дом 29;

3.2.3 Полное наименование: Северо-Западный филиал Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк»;

- регистрационный/порядковый № 901/8;
- дата регистрации: 22.12.2008 г.;
- местонахождение: 160011, город Вологда, улица Первомайская, 23а.

3.3. Основные принципы и методы (применяемый порядок) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка определяются соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации и Учетной политикой Банка (утверждена Приказом Генерального директора № 65 от 29.12.2007 г.):

3.3.1. Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета – по методу начисления.

3.3.2. Учет операций с ценными бумагами:

- выпущенные ценные бумаги Банка учитываются на счетах бухгалтерского учета по номинальной стоимости;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена – учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Данные ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости в последний рабочий день месяца;

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

- долговые обязательства (удерживаемые до погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

- метод оценки стоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг – ФИФО.

3.3.3. Учет операций с иностранной валютой:

- текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

3.3.4. Учет операций с основными средствами:

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20000 руб. (без НДС);

- способ начисления амортизации: линейный.

3.3.5. Налоговые аспекты учетной политики Банка:

- для целей налогообложения прибыли Банк определяет доходы и расходы по методу начисления (п. 1 ст. 272 гл. 25 Налогового кодекса РФ);

- порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль определен статьей 286, статьей 288 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

4. Вводная часть:

4.1. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно. В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. №2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" в состав годового отчета кредитной организации включены:

4.1.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) №0409806 на 01 января 2009г.

4.1.2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) №0409807 за 2008г.

4.1.3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) №0409814 за 2008г.

4.1.4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) №0409808 на 1 января 2009г.

4.1.5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) №0409813 на 1 января 2009г.

4.1.6. Аудиторское заключение по годовому отчету.

4.1.7. Пояснительная записка.

Публикуемые формы отчетности составлены в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16 января 2004 г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4.2. В процессе аудиторской проверки годового отчета кредитной организации также были использованы регистры (документы) синтетического учета:

- баланс кредитной организации на 01 января по форме приложения 9 к Положению банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;
- Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению №302-П;
- Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению №302-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению №302-П.

4.3. Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. 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.

5. Объем аудита:

5.1. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями);
- Письмом Министерства финансов Российской Федерации от 08.07.2003 г. № 28-01-20/1402/АП;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудиторской Палаты России;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «ФЕДБЕЛ»;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации:

– Положением "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 г. № 302-П (с изменениями и дополнениями);

– Указанием "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" от 16.01.2004 г. № 1376-У (с изменениями и дополнениями);

– Указанием "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" от 08.10.2008г. №2089-У;

– другими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

5.2. Под объемом аудита понимается способность аудитора выполнить процедуры аудита, которые считаются необходимыми в данных обстоятельствах, исходя из приемлемого уровня существенности.

Величина существенности определялась нами на основе специфики проверяемой отчетности, нашего опыта и интуиции, а также используемых нами критериев существенности. Внутрифирменным стандартом определена суммарная степень существенности отклонений:

а) 2 % от валюты баланса или 5 % от величины прибыли в отношении операций, непосредственно затрагивающих операции по привлечению и размещению денежных средств, т.е. ответственность банка перед клиентами в части принятых на себя рисков, а именно размещение привлеченных денежных средств клиентов в:

- ссудную задолженность;
- ценные бумаги;
- активы, выраженные в иностранной валюте;
- размещение денежных средств на корреспондентских счетах;
- операции, влияющие на размер собственных средств (капитала), подверженные риску.

б) в отношении прочих операций, не затрагивающих привлеченные средства клиентов и не имеющих в своей основе условия досрочного разрыва договора – уровень существенности устанавливается 10 % от валюты баланса.

При определении объема выборки для проверки нами учитывались сложность отдельных банковских операций, их влияние на окончательный финансовый результат, характер ошибок (случайный или системный), опыт предыдущей работы с кредитной организацией, сложность структуры Банка, пересечение документооборота.

Кредитные дела клиентов, учитывая их индивидуальный характер, были подвержены проверке в объеме 80 % от совокупной задолженности заемщиков. Ввиду однообраз-

ности бухгалтерских операций в Банке и наличия пересечения документооборота по кассовым и мемориальным документам, они подверглись выборочной проверке за 3 месяца рассматриваемого года (июнь, сентябрь, декабрь 2008г.).

5.3. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля;
- организация контроля за деятельностью филиалов.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы обеспечить 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 значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

6. Мнение аудитора:

По нашему мнению, прилагаемая к аудиторскому заключению финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк»

ОАО «Меткомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата завершения аудита и
дата подписания аудиторского заключения
"02" марта 2009 года

Руководитель группы банковского аудита ООО «ФЕДБЕЛ»,
(руководитель проверки), квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита № К 020086,
выданный Министерством финансов Российской Федерации
в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок Е. М. Нужин

Аудитор, квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления аудиторской деятельности
в области банковского аудита № К 020085,
выданный Министерством финансов Российской Федерации
в порядке обмена с 15.11.2004 г. на неограниченный срок Е. А. Фёдорова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2009 года

Кредитной организации: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 162623 г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

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	110,474	28,979
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6,208,697	1,230,880
2.1	Обязательные резервы	10,981	143,649
3	Средства в кредитных организациях	3,381,403	230,345
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54,851	89,568
5	Чистая ссудная задолженность	9,032,963	11,292,635
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,380	1,834
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36,706	5,706
9	Прочие активы	123,722	34,058
10	Всего активов	18,950,196	12,914,005
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	170,000	0
12	Средства кредитных организаций	108,758	92
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	15,508,572	11,179,318
13.1	Вклады физических лиц	381,055	418,682
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1,431,348	235,454
16	Прочие обязательства	67,412	36,132
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54,890	35,733
18	Всего обязательств	17,340,980	11,486,729
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	925,013	115,627
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	47,344	47,344
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	904	2,263
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	454,693	1,100,025
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	181,262	162,017
27	Всего источников собственных средств	1,609,216	1,427,276

1	2	3	4
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1,478,038	1,486,116
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	93,302	16,327

Председатель Правления _____ **П.В. Логинов**

Главный бухгалтер: _____ **Н.А. Рыбина**
М.П.

Исполнитель: _____ **Л.В. Федорова**
Телефон: **(8202) 63-53-32**
" 02 " марта 2009 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2009 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

Почтовый адрес 162623 г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отченый период	Данные на соответствующую отчетную дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1,569,069	116,909	1,685,978
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе	115,627	809,386	925,013
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	115,627	809,386	925,013
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1,147,369	- 1,100,025	47,344
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	161,184	472,704	633,888
1.5.1	прошлых лет	-	454,693	454,693
1.5.2	отчетного года	161,184	18,011	179,195
1.6	Нематериальные активы	27	1,144	1,171
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	144,000	- 64,000	80,000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	не менее 10%	X	не менее 10%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.0%	X	19.4%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего в том числе:	270,220	15,872	286,092
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	234,442	- 3,751	230,691
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	45	466	511
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	35,733	19,157	54,890
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Председатель Правления: _____ **П.В. Логинов**

Главный бухгалтер: _____ **Н.А. Рыбина**

М.П.

Исполнитель: _____ **Л.В. Федорова**

Телефон: (8202) 53-53-11

" 02 " марта 2009 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

Почтовый адрес 162623 г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	757,823	638,032
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	260,699	285,444
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	486,182	340,086
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	10,942	12,502
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	444,663	460,698
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2,077	59
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	420,158	419,033
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	22,428	41,606
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	313,160	177,334
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-8,853	-88,002
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-135	-810
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	304,307	89,332
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,964	126,438
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20,407	1,076
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63,915	82,468
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6,204	5,991
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	154	146
12	Комиссионные доходы	38,122	29,219
13	Комиссионные расходы	4,357	4,911
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-19,624	-12,267
17	Прочие операционные доходы	1,487	2,576
18	Чистые доходы (расходы)	467,171	320,068
19	Операционные расходы	207,729	98,019
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	259,442	222,049

1	2	3	4
21	Начисленные (уплаченные) налоги	78,180	60,032
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	181,262	162,017
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	181,262	162,017

Председатель Правления: _____ **П.В. Логинов**

Главный бухгалтер: _____ **Н.А. Рыбина**

М.П.

Исполнитель: _____ **Л.В. Федорова**

Телефон: (8202) 53-53-32

" 02 " марта 2009 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

Почтовый адрес 162623 г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	224,809	-
1.1.1	Проценты полученные	749,106	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(407,411)	-
1.1.3	Комиссии полученные	38,122	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(4,357)	-
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	79,497	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	63,915	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	798	-
1.1.9	Операционные расходы	(205,691)	-
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	(89,170)	-
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4,985,227	-
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	132,668	-
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22,776	-
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	(3,151,058)	-
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	2,233,391	-
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	(22,382)	-
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	170,000	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организациях	108,666	-
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	4,329,254	-
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	1,159,710	-
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2,202	-
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5,210,036	-
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(500,415)	-

1	2	3	4
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	521,138	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.4	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг , относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(33,011)	-
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	282	-
2.7	Дивиденды полученные	154	-
2.8	Итого по разделу 2 (ст. 2.1 + ст. 2.7)	(11,852)	-
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (ст. 3.1 + ст. 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(6,204)	-
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	5,191,980	-
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1,116,210	-
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6,308,190	-

Председатель Правления: _____ **П.В. Логинов**

Главный бухгалтер: _____ **Н.А. Рыбина**

М.П.

Исполнитель: _____ **Л.В. Федорова**

Телефон: (8202) 53-53-32

" 02 " марта 2009 г.

По нашему мнению, прилагаемая к аудиторскому заключению финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» ОАО «Меткомбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2008 год проводилась:

Наименование аудиторской организации	**ООО «ФЕДБЕЛ»**
Лицензия	№ Е 003734
Дата выдачи лицензии	04 марта 2003 года
Срок действия лицензии	5 лет
	(Приказом Минфина РФ от 19.02.2008 года № 117 продлена на срок до 04.03.2013 года)
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Фамилия, имя, отчество руководителя	Белоцерковский Владимир Иванович
Является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения	является членом Аудиторской Палаты России (Диплом (номер реестра 503) от 14.04.2003 г.)
Основной государственный регистрационный номер	1027100748630 (26 ноября 2002 г.)
Фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность	Руководитель группы банковского аудита Нужин Евгений Михайлович
Квалификационный аттестат аудитора	№ К 020086 от 15.11.2004 г.
Срок действия	не ограничен
Документ, подтверждающий полномочия лица, заверившего аудиторское заключение	Доверенность от 11 января 2009 года № 2

"02" марта 2009 года

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
111943000	09108414	1023500002404	901	041946747

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации ОАО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская обл., г. Череповец, ул. Краснодонцев, д. 57"А"

Код формы 0409813
Годовая
(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	19.4		17.0	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	106.7		28.6	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	119.7		72.7	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	51.3		62.6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	32.9	Максимальное	21.0
			Минимальное	3.3	Минимальное	2.7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	417.1		523.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.3		1.1	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.1		0.1	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					

1	2	3	4	5
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления _____ Логинов П.В.

Главный бухгалтер _____ Рыбина Н.А.

М.П.

Исполнитель _____ Григорьев М.С.

Телефон: (8202) 53-53-32

" 2 " марта 2009 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» Г. ЧЕРЕПОВЕЦ ЗА 2008 ГОД

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В 2008ГОДУ

В течение 2008 года наблюдаются следующие основные тенденции развития ситуации в банковском секторе:

- ✓ на протяжении года темпы роста кредитов существенно опережают темп роста депозитной базы банков;
- ✓ во втором полугодии 2008 года наблюдается отток средств населения с депозитов, а у части банков - сокращение кредитования;
- ✓ поддержание банковской системы производится за счёт крупных финансовых вливаний со стороны государства с целью поддержания финансовой стабильности.

Тенденции развития банковской сферы определяются следующими факторами:

- ✓ увеличением значимости банковского сектора для экономики страны и ростом степени вовлеченности кредитных организаций в финансирование проектов в сфере реального бизнеса;
- ✓ ростом платежеспособности населения, продолжением положительной динамики возрастания потребности в потребительском и ипотечном кредитовании;
- ✓ усилением конкуренции в банковском секторе, прежде всего за средства частных вкладчиков вследствие более низких темпов прироста привлечения средств корпоративных клиентов и опережающего роста спроса на кредитные ресурсы;
- ✓ развитием новых, в том числе высокотехнологичных, каналов сбыта банковских продуктов и услуг, увеличением точек обслуживания, появлением новых возможностей в сфере предоставления клиентам банковского обслуживания через терминалы удаленного доступа.
- ✓ наличием ресурсной проблемы, связанной со сложностью привлечения внешнего финансирования на фоне проблем с ликвидностью на международном рынке.

На фоне негативных факторов последствий кризисных явлений в мировой и российской финансовой системах перед банками открываются новые возможности, связанные с временным ослаблением конкуренции на существующем рынке банковских услуг, позволяющие обеспечить более тщательный уровень технологической подготовки дальнейшего развития бизнеса и захватить освободившиеся ниши рынка.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОАО «МЕТКОМБАНК»

ОАО "Меткомбанк" образован в 1990 году на базе металлургического отделения Промышленно-строительного банка СССР.

Это отделение в свою очередь ведет историю с 1977 года, когда в Череповце было учреждено специализированное подразделение Госбанка, главной задачей которого являлось полное банковское обслуживание предприятий металлургического комплекса.

Дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банк не имеет.

На сегодняшний день ОАО «Меткомбанк» представляет собой средний универсальный коммерческий банк с Головным офисом, расположенным в г.Череповце Вологодской области.

По состоянию на 1 января 2009 года региональная сеть ОАО «Меткомбанк» представлена:

- Дополнительным офисом «Центральный» ОАО «Меткомбанк» (г. Череповец);
- Северо-Западным филиалом ОАО «Меткомбанк» (г. Вологда);
- Филиалом ОАО «Меткомбанк» в г. Москве;
- Операционным офисом «Рязанский» Филиала ОАО «Меткомбанк» в г. Москве (г. Рязань);
- Южным филиалом ОАО «Меткомбанк» (г. Ростов-на-Дону).

В 2008 году ОАО "Меткомбанк" расширил свою региональную сеть за счёт открытия 2 филиалов и 2 дополнительных офисов. В ближайших планах Банка – открытие филиала в г.Оренбурге и дополнительного офиса в г. Казани.

Основной объем операций банка сосредоточен в филиале в г.Москве, осуществляющем совершение операций на финансовых рынках и большую часть кредитных операций и Вологодской области.

Банковский сектор Вологодской области по состоянию на 1 января 2009 года представлен 9 действующими кредитными организациями, имеющими 24 филиала (из них 14 работают за пределами области), а также 16 филиалами иногородних действующих кредитных организаций (без Сбербанка России). Сбербанк России представлен 6 филиалами.

Конкурентоспособность ОАО «Меткомбанк» обеспечивается:

- ✓ наличием генеральной лицензии на осуществление банковских операций и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, многолетний опыт соответствующей деятельности;
- ✓ значительным размером капитала, придающим банку устойчивость и возможность осуществления крупных вложений;
- ✓ компактностью структуры управления, обеспечивающей оперативное принятие решений и их реализацию;
- ✓ наличием собственной организационно-технической инфраструктуры, обеспечивающей присутствие банка на общероссийских финансовых рынках;
- ✓ традиционными устойчивыми связями с кругом крупных корпоративных клиентов – предприятий группы «Северсталь».

Ослабление конкуренции позволило Банку легко выйти на существующий рынок банковских услуг с новыми программами автокредитования, кредитования малого и среднего бизнеса. На фоне негативных факторов последствий кризисных явлений, региональные банки и филиалы иногородних банков придерживаются моратория по кредитованию ввиду значительного снижения ликвидности. Перед ОАО «Меткомбанк» проблема ликвидности не стоит так остро как для других банков, отягощённых широкой региональной сетью и построением ресурсной базы привлечениями средств со стороны физических лиц. ОАО «Меткомбанк» строит свою ресурсную базу на основании средств (ФПГ) корпоративных клиентов, поэтому в сложившийся в условиях кризиса ажиотаж на рынке и значительный отток средств банк вовлечён не был.

Операции банка проводятся на территориях 5 субъектов Российской Федерации: Вологодской области; Москвы; Московской области; Рязанской области; Ростовской области. Основной объем операций сосредоточен в городе Москве и Вологодской области. На остальных выше перечисленных территориях по состоянию на 01 января 2009 года банком проводились лишь отдельные кредитные операции.

На 01 января 2009 г. в рэнкинге российских банков информационного агентства «Интерфакс» Банк занимает 120-ю позицию по величине активов, 121-ю позицию по величине балансовой прибыли и 85-ю позицию по величине среднегодовой рентабельности активов.

Доля банка в активах и капитале банковской системы г.Москва незначительна, не превышает 1%.

ОАО «Меткомбанк» действует во всех основных сегментах рынка банковских услуг России. При этом основной объем его операций сосредоточен в области кредитования корпоративной клиентуры – предприятий, входящих в группу «Северсталь».

Операции на денежном рынке проводятся банком главным образом в форме размещения краткосрочных межбанковских кредитов в банках – контрагентах из числа наиболее надежных российских и иностранных банков (резидентов стран – членов ОЭСР). На межбанковском рынке банк является нетто-кредитором.

Операции банка на фондовом рынке представляют собой главным образом вложения в долговые эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги контрагентов, представляющих собой крупнейшие российские производственные и финансовые корпорации. Бумаги приобретаются в основном с целью удержания их до погашения. По итогам 2008 года ОАО «Металлургический коммерческий банк» занял 45-е место в рэнкинге андеррайтеров корпоративных облигаций.

Основными видами деятельности, формирующими доходы банка, являются размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет и купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах в части услуг по сопровождению внешнеторговой деятельности клиентов.

ОАО "Меткомбанк" является членом следующих банковских ассоциаций и финансовых групп:

- Ассоциация Российских банков (АРБ);
- Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов;
- Российская национальная ассоциация SWIFT;
- Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка" (НАУФОР);
- Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа" (ЗАО ММВБ);
- Платёжная система VISA (Visa Inc.)

Основными акционерами ОАО «Меткомбанк» являются ООО "Капитал" (размер доли 73,49%) и ЗАО "Севергрупп" (размер доли 19,18%).

Общая оценка результатов деятельности ОАО «Меткомбанк»

В течение 2008 года существенного изменения валюты баланса не происходило. Финансирование региональных проектов обеспечивалось текущими ресурсами банка.

В течение 2008 года Банк не совершал сделок, признанных крупными, в соответствии со ст. 78 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Основными направлениями развития деятельности ОАО «Меткомбанк» являются:

1. Увеличение ресурсной базы за счет привлечения средств, как основных партнеров банка, так и новых клиентов;
2. Увеличение собственных средств банка;
3. Увеличение объёма работающих активов с обязательной диверсификацией вложений с наименьшей степенью риска для сохранения и приумножения вложений акционеров;
4. Развитие филиальной сети банка.

Результаты деятельности Банка за последние пять завершенных финансовых лет соответствуют основным тенденциям развития банковской отрасли.

Изменение основных факторов финансово-хозяйственной деятельности Банка, таких как капитала, заемных ресурсов, работающих активов представлены в следующей таблице:

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
Валюта баланса	7 361 087	9 591 951	9 576 926	15 069 260	13 994 615	19 644 298
Капитал (собственные средства)	848 216	1 256 308	1 312 139	1 485 225	1 529 025	1 685 978
Заемные ресурсы	6 369 737	8 346 184	7 886 651	13 018 288	11 448 083	17 283 000
Работающие активы в том числе:	4 663 573	7 633 172	9 093 047	14 468 974	13 131 704	18 859 000
кредиты юр. лицам (рубли)	815 292	1 683 560	2 543 543	2 309 979	3 159 127	5 558 644
кредиты юр. лицам (валюта)	244 478	117 643	82 318	105 324	98 159	59 055
межбанковские кредиты и депозиты	1 723 128	3 608 655	2 463 722	5 048 980	4 741 540	2 886 000
учтенные векселя	1 778 206	1 281 925	1 655 685	2 350 359	2 956 423	399 700

За 5 предыдущих лет Банк активно наращивал объемы операций. Валюта баланса Банка выросла в 2.7 раза. Рост объемов активных операций Банка за прошедшие годы основывался на росте ресурсной базы и величины собственных средств. Собственные средства Банка возросли в 2 раза как за счет увеличения прибыли, так и за счет наращивания объемов основного капитала, за первое полугодие текущего года - в 1.1 раза, в третьем квартале имеется незначительное снижение на 2,2% в связи с капитальными вложениями в развитие филиальной сети банка.

За 2008 год Банк существенно увеличил объемы кредитных операций. Объем кредитов, выданных юридическим лицам в рублях, вырос в 1.8 раз. Снижение остатков по межбанковским

кредитам связано с политикой осторожности Банка в условиях финансового кризиса. Рост работающих активов обусловлен главным образом увеличением остатков на корреспондентских счетах банков–нерезидентов и расчётных счетах клиентов Банка.

В ниже приведённой таблице оценивается изменение кредитного портфеля ОАО «Меткомбанк», а также динамика состава ресурсной базы. Исходя из приведённых данных видно, что принципиальных изменений в объёмах и типах кредитуемых клиентов не происходило. Некоторое смещение объёмов в сторону снижения МБК (отсутствие в кредитном портфеле ОАО «Меткомбанк» выданных валютных кредитов банкам–нерезидентам по состоянию на 01/01/09) и увеличение кредитования юридических лиц связано с тенденциями мирового кризиса.

Статья баланса	1 января 2007 года		1 января 2008 года		1 января 2009 года	
	Остаток в рублях (тыс.руб.)	Остаток в валюте (рублёвое покрытие, тыс.руб.)	Остаток в рублях (тыс.руб.)	Остаток в валюте (рублёвое покрытие, тыс.руб.)	Остаток в рублях (тыс.руб.)	Остаток в валюте (рублёвое покрытие, тыс.руб.)
Выданные кредиты						
Банкам	3 400 000	1 648 980	2 935 000	1 806 540	2 886 000	-
Юридическим лицам	2 309 979	107 601	3 159 886	98 185	5 141 572	59 055
Предпринимателям	241 947	-	349 932	-	417 072	-
Физическим лицам	518 336	104 848	85 145	106 747	314 243	34 199
Привлечённые депозиты						
от юридических лиц	5 331 100	105 324	6 763 900	-	6 300 940	412 060
от физических лиц	127 870	17 323	188 511	31 810	80 035	121 651

Наибольшую актуальность как элементы фондирования для банка представляют депозиты корпоративных клиентов. Заёмные средства привлекаются банком на рыночных условиях.

В настоящий момент Банк не испытывает потребности в активных заимствованиях с межбанковского рынка. В случае планируемого роста активов потребность в привлечении ресурсов с межбанковского рынка возрастет. Банком уже заключен договор с Банком России по предоставлению кредитов под обеспечение активов Банка (Положение ЦБ РФ №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»), планируется заключение договора по предоставлению кредитов Банком России под блокировку ценных бумаг (Положение ЦБ РФ №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»).

Структура привлечённых средств от клиентов ОАО «Меткомбанк» по состоянию на 1 января 2009 года представлена в нижеследующей таблице:

Тип привлечения	Остаток в рублях, тыс.руб.	в иностранной валюте, руб.покрытие, тыс.руб.
расчётные счета клиентов	5 610 706	2 851 221
привлечённые депозиты от юридических лиц	6 300 940	412 060
привлечённые депозиты от физических лиц	80 014	121 672
депозитные сертификаты	98 500	-
собственные векселя банка	1 332 848	-
Итого:	**13 423 007**	**3 384 931**

По итогам 2008 года финансовое состояние Банка характеризуется следующими показателями (далее производится анализ на основании данных Публикуемых форм отчётности 0409806, 0409807, 0409808, 0409814):

Валюта баланса увеличилась на 6 036 млн.руб. (47%) с 12 914 млн.руб. (на 1 января 2008) года до 18 950 млн.руб. (на 1 января 2009 года). В основном это связано с увеличением остатков денежных средств на банковских счетах крупных корпоративных клиентов (с 3 960 млн. руб. до 8 235 млн. руб., более чем в 2 раза), преимущественно на счетах в российской валюте. Подобные колебания являются обычными для банка с существенной долей краткосрочных обязательств в пассиве баланса.

Одновременно произошло увеличение привлеченных средств за счет выпуска банком долговых обязательств (с 235 млн. руб. до 1 431 млн. руб. или на 20%), приобретенных преимущественно предприятиями группы «Северсталь» для обеспечения схемных кредитов.

В целях поддержания ликвидности в результате планируемого роста активов, Банком получен депозит от Банка России под обеспечение активов Банка в сумме 170 000 тыс.руб.

Изменение структуры пассивов сопровождалось адекватным по структуре изменением активов банка (увеличение объема краткосрочных активов и снижение объема долгосрочных активов).

Остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России увеличились с 1 231 млн. руб. до 6 209 млн. руб. (более чем в 5 раз).

Увеличился и объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках–нерезидентах с 230 млн. руб. до 3 381 млн. руб. (более чем в 14 раз). Подобные колебания являются обычными и являются результатом обслуживания внешнеторговой деятельности корпоративных клиентов Банка.

Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2009 года снизился с 11 293 млн. руб. до 9 033 млн. руб. или на 20%.

Прибыль к распределению за 2008 год составила 181 262 тыс. руб., что выше прибыли за 2007 год на 12% или на 19 245 тыс.руб., при этом прибыль до налогообложения и создания резервов составила 259,4 млн. руб. (в 2007 году: 322,2 млн. руб.).

Прибыль на акцию составила 1.57 руб.

Процентные доходы в целом характеризуются тенденцией роста по сравнению с соответствующим периодом 2007 года. В частности, доходы, полученные в виде процентов от кредитов, предоставленных клиентам (некредитным организациям), выросли на 43% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 486 182 тыс. руб.

Процентные расходы снизились (4%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 444 663 тыс. руб. Указанные факторы привели к росту чистых процентных доходов на 214 975 тыс. руб. (241%) по отношению к соответствующему периоду 2007 года. Что было обусловлено смещением в кредитном портфеле Банка кредитования в сторону некредитных организаций, которое имело более длинные сроки договоров и более высокую доходность, чем на краткосрочном рынке МБК.

По результатам 2008 года отмечалось снижение чистых доходов по операциям с ценными бумагами, их величина составила 68 964 тыс. руб., по сравнению с результатом 2007 года уменьшилась на 57 474 тыс.руб. (46%). Данный факт обусловлен, главным образом, сокращением вложений в ценные бумаги в связи с негативными тенденциями, возникшими на рынке ценных бумаг во втором полугодии 2008 года.

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой снизились на 18 553 тыс.руб. (23%) и составили 63 915 тыс. руб. по сравнению с результатами прошлого года.

Колебания курсов иностранных валют привели к существенному снижению чистых доходов от переоценки иностранной валюты (на 12 195 тыс.руб. или 204%) по сравнению с результатами 2007 года.

Существенное изменение (восстановление) резерва на возможные потери по ссудам произошло в результате переклассификации ряда ссуд.

Комиссионные доходы выросли на 8 903 тыс.руб. (31%) и составили 38 122 тыс.руб., что связано с реализацией программы розничного бизнеса Банка.

Операционные расходы увеличились по сравнению с финансовыми результатами 2007 года на 109 710 тыс.руб. (112%). Данный факт обусловлен, главным образом, увеличением в 2008 году расходов на содержание персонала (на 71 337 тыс. руб.) и расходов по аренде имущества (на 12 581 тыс. руб.) в связи с расширением бизнеса.

Собственные средства (капитал) Банка (по методике Банка России) выросли на 116 909 тыс. руб. и составили на конец года 1 685 978 тыс. руб. Увеличение произошло за счет прибыли.

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) увеличилось с 17,0 % (по состоянию на 01.01.2007г.) до 19,4%.

Уставный капитал Банка увеличился на 809 386 тыс. руб. в результате капитализации нераспределённой прибыли Банка. Проведена конвертация обыкновенных акций в количестве 115 626 568 штук номинальной стоимостью 8 руб.

При формировании статей Отчета о движении денежных средств **(форма 0409814)** Банк осуществлял реклассификацию, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Основные направления развития деятельности ОАО «Меткомбанк»

В 2009 году ОАО «Меткомбанк» продолжит осуществлять программу развития, заключающуюся в построении сетевого банка, фокусирующегося на кредитовании субъектов малого/среднего бизнеса под залог коммерческой недвижимости. Планируется открытие филиалов, операционных и дополнительных офисов Банка в ряде регионов Российской Федерации. Сохранятся на достигнутом уровне объемы операций банка в интересах клиентов на валютном рынке, услуг по сопровождению внешнеторговой деятельности клиентов.

В 2009 году большая часть кредитных и депозитных операций ОАО «Меткомбанк» будет сосредоточена в филиалах: в г. Москве, Южном (г. Ростов-на-Дону), Северо-Западном (г.Вологда).

Деятельность Головного офиса банка, будет также ориентирована на осуществление функций оперативного управления ликвидностью банка и функций стратегического управления.

Приоритетные направления деятельности Банка установлены «Стратегией развития ОАО « Меткомбанк» на период до 2014 года», принятой Советом директоров Банка 16 декабря 2008 г. В соответствии с данным документом, целью развития банка является создание универсального коммерческого банка с развитой сетью продаж и передовыми технологиями ведения бизнеса, обладающего высокой устойчивостью к неблагоприятным воздействиям внешней бизнес–среды и сильным розничным зонтичным брэндом.

Бизнес банка должен быть распределен по трем направлениям:

- ✓ Розничный банк (источник основного объема доходов);
- ✓ Корпоративный банк (средство дополнительного повышения рентабельности Банка; средство повышения устойчивости бизнеса Банка и его привлекательности в глазах инвесторов; средство первичного привлечения и дополнительной привязки к Банку клиентуры Розничного банка);
- ✓ Банк денежного рынка (средство обеспечения ликвидности Банка; средство первичного привлечения и дополнительной привязки клиентуры Корпоративного банка, Розничного банка).

Финансовые показатели банка должны обеспечивать высокий уровень его инвестиционной привлекательности в глазах потенциальных и имеющихся инвесторов.

Планируемые изменения показателей, характеризующих степень прогресса в продвижении по приоритетным направлениям деятельности банка в период действия принятой стратегии развития:

2008 г. **(фактически сложившееся значение)**	**2014 г.**
Положение в рэнкинге банков РФ – в числе 150 крупнейших	Положение в рэнкинге банков РФ – в числе 50 крупнейших
Наличие международных кредитных рейтингов - нет	Наличие международных кредитных рейтингов - не ниже BB
Количество клиентов - Розничных – 1 500 - Корпоративных - 247	Количество клиентов - Розничных – более 1 млн. - Корпоративных – более 3 тыс.
Структура бизнеса банка - Операции на денежном рынке: 60% - Корпоративный бэнкинг: 38% - Розничный бэнкинг, включая МСБ: 2%	Структура бизнеса банка - Розничный бэнкинг, включая МСБ: 40% - Корпоративный бэнкинг: 30% - Операции на финансовом рынке: 30%
Количество регионов присутствия (субъекты	Количество регионов присутствия (субъекты

РФ) - 2 Количество точек продаж – 3 Количество офисов - 3	РФ) - не менее 70 Количество точек продаж – не менее 1500 Количество офисов - 144
Ключевые финансовые показатели: Капитал – 1.7 млрд.руб Активы – 13.5 млрд.руб. ROA - 1.2% ROE - 10% Операционные расходы / Операционные доходы - 44%	Ключевые финансовые показатели: Капитал – 10.8 млрд.руб Активы – 90 млрд.руб ROA - не менее 2% годовых ROE - не менее 18% годовых Операционные расходы / Операционные доходы - не более 50%

Бюджет банка на 2009 год предусматривает рост его актива баланса на величину более 30% от среднего уровня, характерного для декабря 2008 г. Основное увеличение активов должно быть достигнуто за счет роста объема кредитов розничным клиентам и клиентам МСБ. Планируемое увеличение объема операций Банка должно обеспечить его нахождение в топ-150 российских банков по активам.

Развитие активных операций Банка будет осуществляться с использованием консервативных подходов к принимаемому уровню рисков, включающих в себя:

- ✓ Использование преимущественно залоговых кредитных продуктов;
- ✓ Размещение лабильных клиентских остатков исключительно в высоколиквидные активы;
- ✓ Консервативный подход к формированию резервов по кредитному портфелю. Основой ресурсной базы банка останутся средства корпоративных клиентов. Однако расширение базы фондирования является основным приоритетом ресурсной части бюджета.

Основные направления развития ресурсной базы:

- ✓ Депозиты населения. Развитие сети территориальных подразделений является одним из главных условий обеспечения развития данного направления;
- ✓ Депозиты корпоративных клиентов. Основные инструменты – использование частично самофондируемых кредитных продуктов в виде овердрафтов; работа с институциональными инвесторами, генерирующими долгосрочные пассивы; работа со структурами государственного управления, осуществляющими экономическую поддержку социально значимых направлений развития экономики.
- ✓ Размещение долговых ценных бумаг «в рынок» - при условии «открытия» рынка долговых размещений.
- ✓ Работа на рынке МБК, сделок РЕПО.

Основной статьей капитальных вложений банка в 2009 году будут вложения в оборудование помещений, предназначенных для размещения подразделений территориальной сети. При этом приобретение данных помещений в собственность не планируется. Значимой статьей капитальных вложений будет также развитие системы автоматизации операций Банка, а также создание сети банкоматов как необходимого элемента поддержки розничного бизнеса.

Краткий обзор направлений концентрации рисков

В отчетном периоде для ОАО «Меткомбанк» наиболее существенными рисками являлись кредитный, рыночный, валютный, страновой и правовой риски. Значение указанных рисков объясняются особенностями деятельности банка в отчетном периоде.

Контроль и управление рисками по основным направлениям деятельности ОАО «Меткомбанк» направлены на ограничение и минимизацию возникающих рисков.

Ограничение рисков или их снижение достигается путем ограничения объемов рискованных операций или сокращения периода времени, на протяжении которого банк подвергается соответствующему риску.

Контроль рисков осуществляется по линии административного и финансового контроля и организуется на всех уровнях принятия решения.

Контроль рисков основывается на соблюдении следующих принципиальных положений:

- ✓ наличие утвержденных в установленном порядке стандартов и процедур проведения операций /положения, инструкции, стандартные формы договоров и т.п./;

- ✓ установление лимитов;
- ✓ процедуры регулярной отчетности;
- ✓ проведение систематических проверок по соблюдению работниками банка действующего законодательства и нормативных актов, внутрибанковских стандартов, установленных процедур и лимитов;
- ✓ контроль правильности оформления и отражения в бухгалтерском учёте и отчетности банковских операций и сделок, внутрихозяйственных операций.

Для управления **кредитным риском** в ОАО «Меткомбанк» разработана и применяется система оценки кредитоспособности заемщиков, классификации ссудной задолженности по группам риска и создания адекватных резервов. В качестве обеспечения по выданным ссудам преимущественно принимается только ликвидное обеспечение. Проводится мониторинг финансового состояния заемщиков в период действия кредитных соглашений. В условиях кризиса ликвидности на финансовых рынках были приняты меры по реализации векселей рисковых эмитентов. Предпринятые меры финансовых властей страны позволили нормализовать ситуацию. Вексельные обязательства погашаются в срок. Данный риск оценивается как умеренный.

Для управления **рыночным и валютным рисками** банк отслеживает и учитывает колебания цен финансовых активов, ликвидность рынков, на которых они обращаются. Банк следит за рейтингами ценных бумаг и их эмитентов. Управление рыночным риском также включает в себя систему лимитирования по видам вложений банка. Банк осуществляет ограниченные операции на фондовых рынках. Рыночный риск регулируется лимитами на операции и на контрагентов. В условиях финансового кризиса данные операции были практически прекращены, а открытые позиции по возможности реализованы. Валютные риски Банка ограничиваются путем установления лимитов ОВП и их последующего контроля в разрезе подразделений Банка, типов операций и источников формирования. Процентное соотношение суммарного значения текущих стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов составляет 0,28%. Рыночный риск оценивается как низкий.

В целях ограничения **риска ликвидности** Банком разработаны и действуют нормативные документы, регламентирующие порядок принятия решений. Определен порядок анализа состояния ликвидности, производится анализ-прогноз состояния ликвидности Банка и стресс-тест ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется установлением предельных значений (лимитов) на разрывы ликвидности.

Управление **процентным риском** осуществления путем системы фондирования активов соответствующими по стоимости и срочности пассивами. Проводится анализ чувствительности финансовых инструментов, подверженных процентному риску, на изменение процентных ставок (стресс-тестирование).

В Банке разработаны документы, регламентирующие вопросы управления **операционным риском**. Проводится периодическая проверка соответствия внутренних правил и процедур проведения банковских операций и сделок, нарушений сотрудников Банка, информационных и технологических систем Банка. Формируется база данных нарушений, проводится анализ.

Для контроля за **страновым риском** банк отслеживает ситуации на финансовых рынках стран дислокации его зарубежных активов. Операции с иностранными контрагентами ограничены расчетами в иностранной валюте по Ностро счетам и размещением краткосрочных ресурсов в банках-нерезидентах. Круг банков-партнеров ограничен первоклассными банками из числа группы развитых стран. Банки-контрагенты имеют многолетнюю историю, высшие рейтинги надежности, являются системообразующими не только в своих странах, но и мировой финансовой системы. Мировой финансовый кризис повысил глобальные риски ликвидности, но предпринятые меры финансовыми властями стабилизировали ситуацию на финансовых рынках. В регионах с возможными конфликтами и социальными потрясениями Банк не работает.

Контроль за **правовым риском** обеспечивается постоянным мониторингом за изменением текущего законодательства, обеспечиваемым юридической службой банка и наличием регулярно обновляемых справочно-правовых электронных систем.

Ограничить **стратегический риск** в условиях конкуренции и финансового кризиса Банку помогает тщательная разработка стратегии развития, предусматривающая наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности, как традиционным (обслуживание корпоративных клиентов, привлечение депозитов частных лиц), так и развивающихся в последние годы (инвестиционно-банковские операции, кредитование предприятий малого бизнеса и физических лиц, привлечение ресурсов на международных рынках капитала).

Методы локализации рисков в банке заключаются в осуществлении процедур управления рисками:

- регулярное изучение новых видов рисков и причин их возникновения;
- выявление сфер влияния анализируемого отдельного риска или совокупности рисков в зависимости от конкретной ситуации;
- определение возможности управления риском в зависимости от ряда внешних и внутренних факторов;
- оценка величины риска /качественная и/или количественная/;
- минимизация или ограничение риска путем применения соответствующих методов управления рисками;
- осуществление постоянного контроля за уровнем риска.

Среди применяемых банком методов минимизации или ограничения рисков следует отметить такие методы, как:

- проведение политики диверсификации активов /финансовые виды рисков/;
- установление лимитов на контрагентов, индивидуальных и общих лимитов кредитования по филиалам, лимиты по видам активов и т.п. /финансовые виды рисков/;
- модернизация системы внутренней отчетности /финансовые и функциональные виды рисков/;
- модернизация системы внутреннего контроля на уровне подразделений /финансовые, функциональные виды рисков/;
- процедуры последующего контроля /все виды рисков/.

В целях ограничения рисков, принимаемых банком и для обеспечения порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, в 2008 году ОАО «Меткомбанк» создано Управление риск–менеджмента. Действует система внутреннего контроля. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля в банке создана Служба внутреннего контроля, действующая в соответствии с уставом банка и положением о службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров банка. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров и в своей деятельности независима от исполнительных органов банка.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику ОАО «Меткомбанк»

На основании Положения Центрального Банка Российской Федерации № 302–П, вступившего в силу с 1 января 2008 года изменился порядок отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). В этой связи ОАО «Меткомбанк» проведены мероприятия по переходу на новый метод учета.

С 1 января 2009 года Банком внесено изменение в учете основных средств: в целях бухгалтерского учета налог на добавленную стоимость будет включаться в первоначальную

стоимость основных средств, при этом для целей налогового учета НДС в первоначальную стоимость основных средств не включается.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с приказом по ОАО «Меткомбанк» от 25 ноября 2008 г. № 131 по состоянию на 1 декабря 2008 г. проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, ценных бумаг, расчетов с дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, задолженности по кредитам и депозитам, счетов участия в обществах, счетов Депо.

По результатам инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено, о чем составлены соответствующие акты и ведомости.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2009 года на балансе банка числится дебиторская задолженность:

Наименование	№ балансового счета	Сумма (тыс. руб.)
Требования по прочим операциям (комиссии и вознаграждения по банковским и депозитарным операциям)	47423	406
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (дебиторская задолженность получателей)	60312	8435
Расчеты с прочими дебиторами	60323	1304
Расчеты по налогам и сборам (авансы и переплаты по налогам и сборам)	60302	15322

По состоянию на 1 января 2009 года на балансе банка числится кредиторская задолженность:

Наименование	№ балансового счета	Сумма (тыс. руб.)
Обязательства по прочим операциям (по закрытым счетам клиентов)	47422	1333
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (суммы авансов и предварительной оплаты)	60311	1259
Расчеты по налогам и сборам (задолженность по налогам и сборам, срок оплаты которых не наступил)	60301	744

Просроченная и нереальная для взыскания дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует. Задолженность носит характер текущих расчётов.

Сведения о просроченной задолженности по кредитам

№	Клиент	Задолженность по ссуде, руб.	Задолженность по процентам по ссуде, руб.	Дата возврата по договору	Комментарии
1	ООО СЕВЕРНЫЙ МЕТАЛЛ	23,390,000.00	1,254,815.97	19.02.2008	Требование о досрочном возврате, досудебные процедуры
2	ХУДАЙБЕРДИЕВ ИБРАГИМ ХИДИРОВИЧ	60,000.00	13,546.02	03.07.2006	Дело у судебных исполнителей
3	ХУДАЙБЕРДИЕВ ИБРАГИМ ХИДИРОВИЧ	44,687.94	18,187.36	07.07.2006	

4	ООО ПАМИР	3,000,000.00	126,666.67	15.01.2009	Гашение частями, просрочка гашения по графику, судебные процедуры
5	ООО ТД МЕТСТРОЙ ИНВЕСТ	0.00	144,501.38	15.10.2009	просрочка гашения процентов, оперативные действия
6	ТЮНИН СЕРГЕЙ ПЕТРОВИЧ	144.15	0.00	17.11.2013	автокредит
7	КОЛТАКОВ АНДРЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ	16.07	0.00	24.11.2013	автокредит
8	КУДРЯВЦЕВ ВЯЧЕСЛАВ ВИКТОРОВИЧ	8.24	0.00	24.11.2013	автокредит
9	ООО БЕРГ	0.00	52,244.13		просрочка гашения процентов, оперативные действия
	Итого	26,494,856.40	1,609,961.53		

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банком соблюдаются основные принципы ведения бухгалтерского учета:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ осторожность;
- ✓ своевременность отражения операций;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ приоритет содержания над формой;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- o полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;
- o полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования; при определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- o полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;
- o приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

С 01.01.2009 г. налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость имущества.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и фактических расходов по доведению до состояния, пригодного для использования с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) с учетом налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. *Категория*: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. *Категория*: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), – учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. *Категория*: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,– принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В случаях, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, учёт ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

В случаях, если (справедливая) стоимость не может быть надежно определена учёт ведется по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены на дату переоценки, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена, на последнюю дату, на которую рыночная цена была рассчитана. В случае если рыночная цена по ценной бумаге не рассчитывалась, то ценная бумага учитывается по цене приобретения.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства (указать какого, например Рейтер) либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В целях расчета величины собственных средств (капитала), текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

<u>В отсутствие активного рынка</u>

1. Ценные бумаги, кроме учтенных векселей, учитываются по цене приобретения.

2. Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. <u>Дебиторская задолженность</u>

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. <u>Финансовые требования</u>

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением. начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами, а в части операций с сертификатами - Положением банка России от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Учет собственных ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, на внебалансовом учете не отражается, если погашение проводится в этот же день.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет в Банке организован в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302–П от 26.03.2007 г. и Учетной политикой Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2008 году отсутствуют.

События после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты Банком не выявлено.

В части корректирующих событий имели место операции, отраженные как события после отчетной даты. При этом события после отчетной даты филиалом отражались самостоятельно на балансе филиала. В качестве событий после отчетной даты отражены следующие операции:

- остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» всего на сумму 1 229 229 528.42
- авансовые платежи по налогу на прибыль, учтенные на счете № 70501 «Использование прибыли отчетного года» перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль» всего на сумму 69 282 231.00
- осуществлена переклассификация качества ссудной задолженности по кредитным договорам с инсайдерами банка и доначислены резервы в сумме 8 584 546.19 руб., в том числе по ссудной задолженности резерв доначислен в сумме 4 088 965.04руб., по процентам и внебалансовым обязательствам (кредитным линиям) на сумму 4 495 581.15 руб.
- начислен налог на прибыль за 4 квартал 2008 года. По сравнению с авансовыми платежами налог на прибыль уменьшен в сумме 861 994 руб.

Всего по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2008 год отражено:

	Обороты по дебету (в руб.)	Обороты по кредиту (в руб.)
Актив баланса	15 029 060 931.87	20 179 933 273.46
Пассив баланса	26 071 698 438.79	20 920 826 097.20
Всего	41 100 759 370.66	41 100 759 370.66

В результате осуществленных операций сумма балансовой прибыли уменьшилась на 9 535 131.96 руб. и составила 249 681 798.48 руб. Сумма использованной прибыли за 2008 год (уплаченный налог на прибыль) составила 68 420 237 руб. Подлежит распределению общим собранием акционеров чистая прибыль в сумме 181 261 561.48 руб.

Председатель Правления **П.В. Логинов**

Главный бухгалтер **Н.А. Рыбина**

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 января 2009 года

Кредитной организации: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес: 162623 г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

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	110 474	28 979
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 208 697	1 230 880
2.1	Обязательные резервы	10 981	143 649
3	Средства в кредитных организациях	3 381 403	230 345
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 851	89 568
5	Чистая ссудная задолженность	9 032 963	11 292 635
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 380	1 834
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 706	5 706
9	Прочие активы	123 722	34 058
10	Всего активов	18 950 196	12 914 005
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	170 000	0
12	Средства кредитных организаций	108 758	92
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	15 508 572	11 179 318
13.1	Вклады физических лиц	381 055	418 682
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 431 348	235 454
16	Прочие обязательства	67 412	36 132
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	54 890	35 733
18	Всего обязательств	17 340 980	11 486 729
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	925 013	115 627
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	47 344	47 344
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	904	2 263
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	454 693	1 100 025
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	181 262	162 017
27	Всего источников собственных средств	1 609 216	1 427 276
1	2	3	4
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 478 038	1 486 116
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	93 302	16 327

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

Почтовый адрес 162623 г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	757 823	638 032
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	260 699	285 444
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	486 182	340 086
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	10 942	12 502
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	444 663	460 698
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 077	59
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	420 158	419 033
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	22 428	41 606
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	313 160	177 334
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-8 853	-88 002
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-135	-810
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	304 307	89 332
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 964	126 438
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20 407	1 076
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63 915	82 468
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6 204	5 991
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	154	146
12	Комиссионные доходы	38 122	29 219
13	Комиссионные расходы	4 357	4 911
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-19 624	-12 267
17	Прочие операционные доходы	1 487	2 576
18	Чистые доходы (расходы)	467 171	320 068
19	Операционные расходы	207 729	98 019
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	259 442	222 049
1	2	3	4
21	Начисленные (уплаченные) налоги	78 180	60 032
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	181 262	162 017
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	181 262	162 017

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2009 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

Почтовый адрес 162623 г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отченый период	Данные на соответствующую отчетную дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 569 069	116 909	1 685 978
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе	115 627	809 386	925 013
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	115 627	809 386	925 013
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1 147 369	- 1 100 025	47 344
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	161 184	472 704	633 888
1.5.1	прошлых лет	-	454 693	454 693
1.5.2	отчетного года	161 184	18 011	179 195
1.6	Нематериальные активы	27	1 144	1 171
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	144 000	- 64 000	80 000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	не менее 10%	X	не менее 10%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17,0%	X	19,4%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего в том числе:	270 220	15 872	286 092
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	234 442	- 3 751	230 691
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	45	466	511
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	35 733	19 157	54 890
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 16.01.2004 № 1376-У
(в ред. Указания ЦБ РФ
от 06.11.2008 № 2121-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
111943000	09108414	1023500002404	901	041946747

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации ОАО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская обл., г. Череповец, ул. Краснодонцев, д. 57"А"

Код формы 0409813
Годовая
(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	19,4	17,0
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	106,7	28,6
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	119,7	72,7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	51,3	62,6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное 32,9 Минимальное 3,3	Максимальное 21,0 Минимальное 2,7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	417,1	523,0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0,0	0,0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1,3	1,1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,1	0,1
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
1	2	3	4	5
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2008 год

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

Почтовый адрес 162623 г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	224 809	-
1.1.1	Проценты полученные	749 106	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(407 411)	-
1.1.3	Комиссии полученные	38 122	-
1.1.4	Комиссии уплаченные	(4 357)	-
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	79 497	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	63 915	-
1.1.8	Прочие операционные доходы	798	-
1.1.9	Операционные расходы	(205 691)	-
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	(89 170)	-
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4 985 227	-
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	132 668	-
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22 776	-
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	(3 151 058)	-
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	2 233 391	-
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	(22 382)	-
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	170 000	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организациях	108 666	-
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	4 329 254	-
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	1 159 710	-
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 202	-
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5 210 036	-
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(500 415)	-
1	2	3	4
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	521 138	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.4	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг , относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(33 011)	-
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	282	-
2.7	Дивиденды полученные	154	-
2.8	Итого по разделу 2 (ст. 2.1 + ст. 2.7)	(11 852)	-
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» Г. ЧЕРЕПОВЕЦ ЗА 2008 ГОД

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В 2008ГОДУ

В течение 2008 года наблюдаются следующие основные тенденции развития ситуации в банковском секторе:

- ✓ на протяжении года темпы роста кредитов существенно опережают темп роста депозитной базы банков;
- ✓ во втором полугодии 2008 года наблюдается отток средств населения с депозитов, а у части банков - сокращение кредитования;
- ✓ поддержание банковской системы производится за счёт крупных финансовых вливаний со стороны государства с целью поддержания финансовой стабильности.

Тенденции развития банковской сферы определяются следующими факторами:

- ✓ увеличением значимости банковского сектора для экономики страны и ростом степени вовлеченности кредитных организаций в финансирование проектов в сфере реального бизнеса;
- ✓ ростом платежеспособности населения, продолжением положительной динамики возрастания потребности в потребительском и ипотечном кредитовании;
- ✓ усилением конкуренции в банковском секторе, прежде всего за средства частных вкладчиков вследствие более низких темпов прироста привлечения средств корпоративных клиентов и опережающего роста спроса на кредитные ресурсы;
- ✓ развитием новых, в том числе высокотехнологичных, каналов сбыта банковских продуктов и услуг, увеличением точек обслуживания, появлением новых возможностей в сфере предоставления клиентам банковского обслуживания через терминалы удаленного доступа.
- ✓ наличием ресурсной проблемы, связанной со сложностью привлечения внешнего финансирования на фоне проблем с ликвидностью на международном рынке.

На фоне негативных факторов последствий кризисных явлений в мировой и российской финансовой системах перед банками открываются новые возможности, связанные с временным ослаблением конкуренции на существующем рынке банковских услуг, позволяющие обеспечить более тщательный уровень технологической подготовки дальнейшего развития бизнеса и захватить освободившиеся ниши рынка.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОАО «МЕТКОМБАНК»

ОАО "Меткомбанк" образован в 1990 году на базе металлургического отделения Промышленно-строительного банка СССР.

Это отделение в свою очередь ведет историю с 1977 года, когда в Череповце было учреждено специализированное подразделение Госбанка, главной задачей которого являлось полное банковское обслуживание предприятий металлургического комплекса.

Дочерних и зависимых хозяйственных обществ Банк не имеет.

На сегодняшний день ОАО «Меткомбанк» представляет собой средний универсальный коммерческий банк с Головным офисом, расположенным в г.Череповце Вологодской области.

По состоянию на 1 января 2009 года региональная сеть ОАО «Меткомбанк» представлена:

- Дополнительным офисом «Центральный» ОАО «Меткомбанк» (г. Череповец);
- Северо-Западным филиалом ОАО «Меткомбанк» (г. Вологда);
- Филиалом ОАО «Меткомбанк» в г. Москве;
- Операционным офисом «Рязанский» Филиала ОАО «Меткомбанк» в г. Москве (г. Рязань);
- Южным филиалом ОАО «Меткомбанк» (г. Ростов-на-Дону).

В 2008 году ОАО "Меткомбанк" расширил свою региональную сеть за счёт открытия 2 филиалов и 2 дополнительных офисов. В ближайших планах Банка – открытие филиала в г.Оренбурге и дополнительного офиса в г. Казани.

Основной объем операций банка сосредоточен в филиале в г.Москве, осуществляющем совершение операций на финансовых рынках и большую часть кредитных операций и Вологодской области.

Банковский сектор Вологодской области по состоянию на 1 января 2009 года представлен 9 действующими кредитными организациями, имеющими 24 филиала (из них 14 работают за пределами области), а также 16 филиалами иногородних действующих кредитных организаций (без Сбербанка России). Сбербанк России представлен 6 филиалами.

Конкурентоспособность ОАО «Меткомбанк» обеспечивается:

- ✓ наличием генеральной лицензии на осуществление банковских операций и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, многолетний опыт соответствующей деятельности;
- ✓ значительным размером капитала, придающим банку устойчивость и возможность осуществления крупных вложений;
- ✓ компактностью структуры управления, обеспечивающей оперативное принятие решений и их реализацию;
- ✓ наличием собственной организационно-технической инфраструктуры, обеспечивающей присутствие банка на общероссийских финансовых рынках;
- ✓ традиционными устойчивыми связями с кругом крупных корпоративных клиентов – предприятий группы «Северсталь».

Ослабление конкуренции позволило Банку легко выйти на существующий рынок банковских услуг с новыми программами автокредитования, кредитования малого и среднего бизнеса. На фоне негативных факторов последствий кризисных явлений, региональные банки и филиалы иногородних банков придерживаются моратория по кредитованию ввиду значительного снижения ликвидности. Перед ОАО «Меткомбанк» проблема ликвидности не стоит так остро как для других банков, отягощённых широкой региональной сетью и построением ресурсной базы привлечениями средств со стороны физических лиц. ОАО «Меткомбанк» строит свою ресурсную базу на основании средств (ФПГ) корпоративных клиентов, поэтому в сложившийся в условиях кризиса ажиотаж на рынке и значительный отток средств банк вовлечён не был.

Операции банка проводятся на территориях 5 субъектов Российской Федерации: Вологодской области; Москвы; Московской области; Рязанской области; Ростовской области. Основной объем операций сосредоточен в городе Москве и Вологодской области. На остальных выше перечисленных территориях по состоянию на 01 января 2009 года банком проводились лишь отдельные кредитные операции.

На 01 января 2009 г. в рэнкинге российских банков информационного агентства «Интерфакс» Банк занимает 120-ю позицию по величине активов, 121-ю позицию по величине балансовой прибыли и 85-ю позицию по величине среднегодовой рентабельности активов.

Доля банка в активах и капитале банковской системы г.Москва незначительна, не превышает 1%.

ОАО «Меткомбанк» действует во всех основных сегментах рынка банковских услуг России. При этом основной объем его операций сосредоточен в области кредитования корпоративной клиентуры – предприятий, входящих в группу «Северсталь».

Операции на денежном рынке проводятся банком главным образом в форме размещения краткосрочных межбанковских кредитов в банках – контрагентах из числа наиболее надежных российских и иностранных банков (резидентов стран – членов ОЭСР). На межбанковском рынке банк является нетто-кредитором.

Операции банка на фондовом рынке представляют собой главным образом вложения в долговые эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги контрагентов, представляющих собой крупнейшие российские производственные и финансовые корпорации. Бумаги приобретаются в основном с целью удержания их до погашения. По итогам 2008 года ОАО «Металлургический коммерческий банк» занял 45-е место в рэнкинге андеррайтеров корпоративных облигаций.

Основными видами деятельности, формирующими доходы банка, являются размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет и купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах в части услуг по сопровождению внешнеторговой деятельности клиентов.

ОАО "Меткомбанк" является членом следующих банковских ассоциаций и финансовых групп:

- Ассоциация Российских банков (АРБ);
- Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов;
- Российская национальная ассоциация SWIFT;
- Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка" (НАУФОР);
- Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа" (ЗАО ММВБ);
- Платёжная система VISA (Visa Inc.)

Основными акционерами ОАО «Меткомбанк» являются ООО "Капитал" (размер доли 73,49%) и ЗАО "Севергрупп" (размер доли 19,18%).

Общая оценка результатов деятельности ОАО «Меткомбанк»

В течение 2008 года существенного изменения валюты баланса не происходило. Финансирование региональных проектов обеспечивалось текущими ресурсами банка.

В течение 2008 года Банк не совершал сделок, признанных крупными, в соответствии со ст. 78 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Основными направлениями развития деятельности ОАО «Меткомбанк» являются:

1. Увеличение ресурсной базы за счет привлечения средств, как основных партнеров банка, так и новых клиентов;
2. Увеличение собственных средств банка;
3. Увеличение объёма работающих активов с обязательной диверсификацией вложений с наименьшей степенью риска для сохранения и приумножения вложений акционеров;
4. Развитие филиальной сети банка.

Результаты деятельности Банка за последние пять завершенных финансовых лет соответствуют основным тенденциям развития банковской отрасли.

Изменение основных факторов финансово-хозяйственной деятельности Банка, таких как капитала, заемных ресурсов, работающих активов представлены в следующей таблице:

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009
Валюта баланса	7 361 087	9 591 951	9 576 926	15 069 260	13 994 615	19 644 298
Капитал (собственные средства)	848 216	1 256 308	1 312 139	1 485 225	1 529 025	1 685 978
Заемные ресурсы	6 369 737	8 346 184	7 886 651	13 018 288	11 448 083	17 283 000
Работающие активы в том числе:	4 663 573	7 633 172	9 093 047	14 468 974	13 131 704	18 859 000
кредиты юр. лицам (рубли)	815 292	1 683 560	2 543 543	2 309 979	3 159 127	5 558 644
кредиты юр. лицам (валюта)	244 478	117 643	82 318	105 324	98 159	59 055
межбанковские кредиты и депозиты	1 723 128	3 608 655	2 463 722	5 048 980	4 741 540	2 886 000
учтенные векселя	1 778 206	1 281 925	1 655 685	2 350 359	2 956 423	399 700

За 5 предыдущих лет Банк активно наращивал объемы операций. Валюта баланса Банка выросла в 2.7 раза. Рост объемов активных операций Банка за прошедшие годы основывался на росте ресурсной базы и величины собственных средств. Собственные средства Банка возросли в 2 раза как за счет увеличения прибыли, так и за счет наращивания объемов основного капитала, за первое полугодие текущего года - в 1.1 раза, в третьем квартале имеется незначительное снижение на 2,2% в связи с капитальными вложениями в развитие филиальной сети банка.

За 2008 год Банк существенно увеличил объемы кредитных операций. Объем кредитов, выданных юридическим лицам в рублях, вырос в 1.8 раз. Снижение остатков по межбанковским

кредитам связано с политикой осторожности Банка в условиях финансового кризиса. Рост работающих активов обусловлен главным образом увеличением остатков на корреспондентских счетах банков–нерезидентов и расчётных счетах клиентов Банка.

В ниже приведённой таблице оценивается изменение кредитного портфеля ОАО «Меткомбанк», а также динамика состава ресурсной базы. Исходя из приведённых данных видно, что принципиальных изменений в объёмах и типах кредитуемых клиентов не происходило. Некоторое смещение объёмов в сторону снижения МБК (отсутствие в кредитном портфеле ОАО «Меткомбанк» выданных валютных кредитов банкам–нерезидентам по состоянию на 01/01/09) и увеличение кредитования юридических лиц связано с тенденциями мирового кризиса.

Статья баланса	1 января 2007 года		1 января 2008 года		1 января 2009 года	
	Остаток в рублях (тыс.руб.)	Остаток в валюте (рублёвое покрытие, тыс.руб.)	Остаток в рублях (тыс.руб.)	Остаток в валюте (рублёвое покрытие, тыс.руб.)	Остаток в рублях (тыс.руб.)	Остаток в валюте (рублёвое покрытие, тыс.руб.)
Выданные кредиты						
Банкам	3 400 000	1 648 980	2 935 000	1 806 540	2 886 000	-
Юридическим лицам	2 309 979	107 601	3 159 886	98 185	5 141 572	59 055
Предпринимателям	241 947	-	349 932	-	417 072	-
Физическим лицам	518 336	104 848	85 145	106 747	314 243	34 199
Привлечённые депозиты						
от юридических лиц	5 331 100	105 324	6 763 900	-	6 300 940	412 060
от физических лиц	127 870	17 323	188 511	31 810	80 035	121 651

Наибольшую актуальность как элементы фондирования для банка представляют депозиты корпоративных клиентов. Заёмные средства привлекаются банком на рыночных условиях.

В настоящий момент Банк не испытывает потребности в активных заимствованиях с межбанковского рынка. В случае планируемого роста активов потребность в привлечении ресурсов с межбанковского рынка возрастет. Банком уже заключен договор с Банком России по предоставлению кредитов под обеспечение активов Банка (Положение ЦБ РФ №312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»), планируется заключение договора по предоставлению кредитов Банком России под блокировку ценных бумаг (Положение ЦБ РФ №236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»).

Структура привлечённых средств от клиентов ОАО «Меткомбанк» по состоянию на 1 января 2009 года представлена в нижеследующей таблице:

Тип привлечения	Остаток в рублях, тыс.руб.	в иностранной валюте, руб.покрытие, тыс.руб.
расчётные счета клиентов	5 610 706	2 851 221
привлечённые депозиты от юридических лиц	6 300 940	412 060
привлечённые депозиты от физических лиц	80 014	121 672
депозитные сертификаты	98 500	-
собственные векселя банка	1 332 848	-
Итого:	**13 423 007**	**3 384 931**

По итогам 2008 года финансовое состояние Банка характеризуется следующими показателями (далее производится анализ на основании данных Публикуемых форм отчётности 0409806, 0409807, 0409808, 0409814):

Валюта баланса увеличилась на 6 036 млн.руб. (47%) с 12 914 млн.руб. (на 1 января 2008) года до 18 950 млн.руб. (на 1 января 2009 года). В основном это связано с увеличением остатков денежных средств на банковских счетах крупных корпоративных клиентов (с 3 960 млн. руб. до 8 235 млн. руб., более чем в 2 раза), преимущественно на счетах в российской валюте. Подобные колебания являются обычными для банка с существенной долей краткосрочных обязательств в пассиве баланса.

Одновременно произошло увеличение привлеченных средств за счет выпуска банком долговых обязательств (с 235 млн. руб. до 1 431 млн. руб. или на 20%), приобретенных преимущественно предприятиями группы «Северсталь» для обеспечения схемных кредитов.

В целях поддержания ликвидности в результате планируемого роста активов, Банком получен депозит от Банка России под обеспечение активов Банка в сумме 170 000 тыс.руб.

Изменение структуры пассивов сопровождалось адекватным по структуре изменением активов банка (увеличение объема краткосрочных активов и снижение объема долгосрочных активов).

Остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России увеличились с 1 231 млн. руб. до 6 209 млн. руб. (более чем в 5 раз).

Увеличился и объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках–нерезидентах с 230 млн. руб. до 3 381 млн. руб. (более чем в 14 раз). Подобные колебания являются обычными и являются результатом обслуживания внешнеторговой деятельности корпоративных клиентов Банка.

Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2009 года снизился с 11 293 млн. руб. до 9 033 млн. руб. или на 20%.

Прибыль к распределению за 2008 год составила 181 262 тыс. руб., что выше прибыли за 2007 год на 12% или на 19 245 тыс.руб., при этом прибыль до налогообложения и создания резервов составила 259,4 млн. руб. (в 2007 году: 322,2 млн. руб.).

Прибыль на акцию составила 1.57 руб.

Процентные доходы в целом характеризуются тенденцией роста по сравнению с соответствующим периодом 2007 года. В частности, доходы, полученные в виде процентов от кредитов, предоставленных клиентам (некредитным организациям), выросли на 43% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 486 182 тыс. руб.

Процентные расходы снизились (4%) по сравнению с соответствующим периодом прошлого года и составили 444 663 тыс. руб. Указанные факторы привели к росту чистых процентных доходов на 214 975 тыс. руб. (241%) по отношению к соответствующему периоду 2007 года. Что было обусловлено смещением в кредитном портфеле Банка кредитования в сторону некредитных организаций, которое имело более длинные сроки договоров и более высокую доходность, чем на краткосрочном рынке МБК.

По результатам 2008 года отмечалось снижение чистых доходов по операциям с ценными бумагами, их величина составила 68 964 тыс. руб., по сравнению с результатом 2007 года уменьшилась на 57 474 тыс.руб. (46%). Данный факт обусловлен, главным образом, сокращением вложений в ценные бумаги в связи с негативными тенденциями, возникшими на рынке ценных бумаг во втором полугодии 2008 года.

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой снизились на 18 553 тыс.руб. (23%) и составили 63 915 тыс. руб. по сравнению с результатами прошлого года.

Колебания курсов иностранных валют привели к существенному снижению чистых доходов от переоценки иностранной валюты (на 12 195 тыс.руб. или 204%) по сравнению с результатами 2007 года.

Существенное изменение (восстановление) резерва на возможные потери по ссудам произошло в результате переклассификации ряда ссуд.

Комиссионные доходы выросли на 8 903 тыс.руб. (31%) и составили 38 122 тыс.руб., что связано с реализацией программы розничного бизнеса Банка.

Операционные расходы увеличились по сравнению с финансовыми результатами 2007 года на 109 710 тыс.руб. (112%). Данный факт обусловлен, главным образом, увеличением в 2008 году расходов на содержание персонала (на 71 337 тыс. руб.) и расходов по аренде имущества (на 12 581 тыс. руб.) в связи с расширением бизнеса.

Собственные средства (капитал) Банка (по методике Банка России) выросли на 116 909 тыс. руб. и составили на конец года 1 685 978 тыс. руб. Увеличение произошло за счет прибыли.

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) увеличилось с 17,0 % (по состоянию на 01.01.2007г.) до 19,4%.

Уставный капитал Банка увеличился на 809 386 тыс. руб. в результате капитализации нераспределённой прибыли Банка. Проведена конвертация обыкновенных акций в количестве 115 626 568 штук номинальной стоимостью 8 руб.

При формировании статей Отчета о движении денежных средств **(форма 0409814)** Банк осуществлял реклассификацию, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

Основные направления развития деятельности ОАО «Меткомбанк»

В 2009 году ОАО «Меткомбанк» продолжит осуществлять программу развития, заключающуюся в построении сетевого банка, фокусирующегося на кредитовании субъектов малого/среднего бизнеса под залог коммерческой недвижимости. Планируется открытие филиалов, операционных и дополнительных офисов Банка в ряде регионов Российской Федерации. Сохранятся на достигнутом уровне объемы операций банка в интересах клиентов на валютном рынке, услуг по сопровождению внешнеторговой деятельности клиентов.

В 2009 году большая часть кредитных и депозитных операций ОАО «Меткомбанк» будет сосредоточена в филиалах: в г. Москве, Южном (г. Ростов-на-Дону), Северо-Западном (г.Вологда).

Деятельность Головного офиса банка, будет также ориентирована на осуществление функций оперативного управления ликвидностью банка и функций стратегического управления.

Приоритетные направления деятельности Банка установлены «Стратегией развития ОАО « Меткомбанк» на период до 2014 года», принятой Советом директоров Банка 16 декабря 2008 г. В соответствии с данным документом, целью развития банка является создание универсального коммерческого банка с развитой сетью продаж и передовыми технологиями ведения бизнеса, обладающего высокой устойчивостью к неблагоприятным воздействиям внешней бизнес–среды и сильным розничным зонтичным брэндом.

Бизнес банка должен быть распределен по трем направлениям:

- ✓ Розничный банк (источник основного объема доходов);
- ✓ Корпоративный банк (средство дополнительного повышения рентабельности Банка; средство повышения устойчивости бизнеса Банка и его привлекательности в глазах инвесторов; средство первичного привлечения и дополнительной привязки к Банку клиентуры Розничного банка);
- ✓ Банк денежного рынка (средство обеспечения ликвидности Банка; средство первичного привлечения и дополнительной привязки клиентуры Корпоративного банка, Розничного банка).

Финансовые показатели банка должны обеспечивать высокий уровень его инвестиционной привлекательности в глазах потенциальных и имеющихся инвесторов.

Планируемые изменения показателей, характеризующих степень прогресса в продвижении по приоритетным направлениям деятельности банка в период действия принятой стратегии развития:

2008 г. **(фактически сложившееся значение)**	**2014 г.**
Положение в рэнкинге банков РФ – в числе 150 крупнейших	Положение в рэнкинге банков РФ – в числе 50 крупнейших
Наличие международных кредитных рейтингов - нет	Наличие международных кредитных рейтингов - не ниже ВВ
Количество клиентов - Розничных – 1 500 - Корпоративных - 247	Количество клиентов - Розничных – более 1 млн. - Корпоративных – более 3 тыс.
Структура бизнеса банка - Операции на денежном рынке: 60% - Корпоративный бэнкинг: 38% - Розничный бэнкинг, включая МСБ: 2%	Структура бизнеса банка - Розничный бэнкинг, включая МСБ: 40% - Корпоративный бэнкинг: 30% - Операции на финансовом рынке: 30%
Количество регионов присутствия (субъекты	Количество регионов присутствия (субъекты

РФ) - 2 Количество точек продаж – 3 Количество офисов - 3	РФ) - не менее 70 Количество точек продаж – не менее 1500 Количество офисов - 144
Ключевые финансовые показатели: Капитал – 1.7 млрд.руб Активы – 13.5 млрд.руб. ROA - 1.2% ROE - 10% Операционные расходы / Операционные доходы - 44%	Ключевые финансовые показатели: Капитал – 10.8 млрд.руб Активы – 90 млрд.руб ROA - не менее 2% годовых ROE - не менее 18% годовых Операционные расходы / Операционные доходы - не более 50%

Бюджет банка на 2009 год предусматривает рост его актива баланса на величину более 30% от среднего уровня, характерного для декабря 2008 г. Основное увеличение активов должно быть достигнуто за счет роста объема кредитов розничным клиентам и клиентам МСБ. Планируемое увеличение объема операций Банка должно обеспечить его нахождение в топ-150 российских банков по активам.

Развитие активных операций Банка будет осуществляться с использованием консервативных подходов к принимаемому уровню рисков, включающих в себя:

- ✓ Использование преимущественно залоговых кредитных продуктов;
- ✓ Размещение лабильных клиентских остатков исключительно в высоколиквидные активы;
- ✓ Консервативный подход к формированию резервов по кредитному портфелю. Основой ресурсной базы банка останутся средства корпоративных клиентов. Однако расширение базы фондирования является основным приоритетом ресурсной части бюджета.

Основные направления развития ресурсной базы:

- ✓ Депозиты населения. Развитие сети территориальных подразделений является одним из главных условий обеспечения развития данного направления;
- ✓ Депозиты корпоративных клиентов. Основные инструменты – использование частично самофондируемых кредитных продуктов в виде овердрафтов; работа с институциональными инвесторами, генерирующими долгосрочные пассивы; работа со структурами государственного управления, осуществляющими экономическую поддержку социально значимых направлений развития экономики.
- ✓ Размещение долговых ценных бумаг «в рынок» - при условии «открытия» рынка долговых размещений.
- ✓ Работа на рынке МБК, сделок РЕПО.

Основной статьей капитальных вложений банка в 2009 году будут вложения в оборудование помещений, предназначенных для размещения подразделений территориальной сети. При этом приобретение данных помещений в собственность не планируется. Значимой статьей капитальных вложений будет также развитие системы автоматизации операций Банка, а также создание сети банкоматов как необходимого элемента поддержки розничного бизнеса.

Краткий обзор направлений концентрации рисков

В отчетном периоде для ОАО «Меткомбанк» наиболее существенными рисками являлись кредитный, рыночный, валютный, страновой и правовой риски. Значение указанных рисков объясняются особенностями деятельности банка в отчетном периоде.

Контроль и управление рисками по основным направлениям деятельности ОАО «Меткомбанк» направлены на ограничение и минимизацию возникающих рисков.

Ограничение рисков или их снижение достигается путем ограничения объемов рискованных операций или сокращения периода времени, на протяжении которого банк подвергается соответствующему риску.

Контроль рисков осуществляется по линии административного и финансового контроля и организуется на всех уровнях принятия решения.

Контроль рисков основывается на соблюдении следующих принципиальных положений:

- ✓ наличие утвержденных в установленном порядке стандартов и процедур проведения операций /положения, инструкции, стандартные формы договоров и т.п./;

- ✓ установление лимитов;
- ✓ процедуры регулярной отчетности;
- ✓ проведение систематических проверок по соблюдению работниками банка действующего законодательства и нормативных актов, внутрибанковских стандартов, установленных процедур и лимитов;
- ✓ контроль правильности оформления и отражения в бухгалтерском учёте и отчетности банковских операций и сделок, внутрихозяйственных операций.

Для управления **кредитным риском** в ОАО «Меткомбанк» разработана и применяется система оценки кредитоспособности заемщиков, классификации ссудной задолженности по группам риска и создания адекватных резервов. В качестве обеспечения по выданным ссудам преимущественно принимается только ликвидное обеспечение. Проводится мониторинг финансового состояния заемщиков в период действия кредитных соглашений. В условиях кризиса ликвидности на финансовых рынках были приняты меры по реализации векселей рисковых эмитентов. Предпринятые меры финансовых властей страны позволили нормализовать ситуацию. Вексельные обязательства погашаются в срок. Данный риск оценивается как умеренный.

Для управления **рыночным и валютным рисками** банк отслеживает и учитывает колебания цен финансовых активов, ликвидность рынков, на которых они обращаются. Банк следит за рейтингами ценных бумаг и их эмитентов. Управление рыночным риском также включает в себя систему лимитирования по видам вложений банка. Банк осуществляет ограниченные операции на фондовых рынках. Рыночный риск регулируется лимитами на операции и на контрагентов. В условиях финансового кризиса данные операции были практически прекращены, а открытые позиции по возможности реализованы. Валютные риски Банка ограничиваются путем установления лимитов ОВП и их последующего контроля в разрезе подразделений Банка, типов операций и источников формирования. Процентное соотношение суммарного значения текущих стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов составляет 0,28%. Рыночный риск оценивается как низкий.

В целях ограничения **риска ликвидности** Банком разработаны и действуют нормативные документы, регламентирующие порядок принятия решений. Определен порядок анализа состояния ликвидности, производится анализ-прогноз состояния ликвидности Банка и стресс-тест ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется установлением предельных значений (лимитов) на разрывы ликвидности.

Управление **процентным риском** осуществления путем системы фондирования активов соответствующими по стоимости и срочности пассивами. Проводится анализ чувствительности финансовых инструментов, подверженных процентному риску, на изменение процентных ставок (стресс-тестирование).

В Банке разработаны документы, регламентирующие вопросы управления **операционным риском**. Проводится периодическая проверка соответствия внутренних правил и процедур проведения банковских операций и сделок, нарушений сотрудников Банка, информационных и технологических систем Банка. Формируется база данных нарушений, проводится анализ.

Для контроля за **страновым риском** банк отслеживает ситуации на финансовых рынках стран дислокации его зарубежных активов. Операции с иностранными контрагентами ограничены расчетами в иностранной валюте по Ностро счетам и размещением краткосрочных ресурсов в банках-нерезидентах. Круг банков-партнеров ограничен первоклассными банками из числа группы развитых стран. Банки-контрагенты имеют многолетнюю историю, высшие рейтинги надежности, являются системообразующими не только в своих странах, но и мировой финансовой системы. Мировой финансовый кризис повысил глобальные риски ликвидности, но предпринятые меры финансовыми властями стабилизировали ситуацию на финансовых рынках. В регионах с возможными конфликтами и социальными потрясениями Банк не работает.

Контроль за **правовым риском** обеспечивается постоянным мониторингом за изменением текущего законодательства, обеспечиваемым юридической службой банка и наличием регулярно обновляемых справочно-правовых электронных систем.

Ограничить **стратегический риск** в условиях конкуренции и финансового кризиса Банку помогает тщательная разработка стратегии развития, предусматривающая наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности, как традиционным (обслуживание корпоративных клиентов, привлечение депозитов частных лиц), так и развивающихся в последние годы (инвестиционно-банковские операции, кредитование предприятий малого бизнеса и физических лиц, привлечение ресурсов на международных рынках капитала).

Методы локализации рисков в банке заключаются в осуществлении процедур управления рисками:

- регулярное изучение новых видов рисков и причин их возникновения;
- выявление сфер влияния анализируемого отдельного риска или совокупности рисков в зависимости от конкретной ситуации;
- определение возможности управления риском в зависимости от ряда внешних и внутренних факторов;
- оценка величины риска /качественная и/или количественная/;
- минимизация или ограничение риска путем применения соответствующих методов управления рисками;
- осуществление постоянного контроля за уровнем риска.

Среди применяемых банком методов минимизации или ограничения рисков следует отметить такие методы, как:

- проведение политики диверсификации активов /финансовые виды рисков/;
- установление лимитов на контрагентов, индивидуальных и общих лимитов кредитования по филиалам, лимиты по видам активов и т.п. /финансовые виды рисков/;
- модернизация системы внутренней отчетности /финансовые и функциональные виды рисков/;
- модернизация системы внутреннего контроля на уровне подразделений /финансовые, функциональные виды рисков/;
- процедуры последующего контроля /все виды рисков/.

В целях ограничения рисков, принимаемых банком и для обеспечения порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, в 2008 году ОАО «Меткомбанк» создано Управление риск–менеджмента. Действует система внутреннего контроля. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля в банке создана Служба внутреннего контроля, действующая в соответствии с уставом банка и положением о службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров банка. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров и в своей деятельности независима от исполнительных органов банка.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику ОАО «Меткомбанк»

На основании Положения Центрального Банка Российской Федерации № 302–П, вступившего в силу с 1 января 2008 года изменился порядок отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). В этой связи ОАО «Меткомбанк» проведены мероприятия по переходу на новый метод учета.

С 1 января 2009 года Банком внесено изменение в учете основных средств: в целях бухгалтерского учета налог на добавленную стоимость будет включаться в первоначальную

стоимость основных средств, при этом для целей налогового учета НДС в первоначальную стоимость основных средств не включается.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с приказом по ОАО «Меткомбанк» от 25 ноября 2008 г. № 131 по состоянию на 1 декабря 2008 г. проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных материалов, ценных бумаг, расчетов с дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, задолженности по кредитам и депозитам, счетов участия в обществах, счетов Депо.

По результатам инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено, о чем составлены соответствующие акты и ведомости.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2009 года на балансе банка числится дебиторская задолженность:

Наименование	№ балансового счета	Сумма (тыс. руб.)
Требования по прочим операциям (комиссии и вознаграждения по банковским и депозитарным операциям)	47423	406
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (дебиторская задолженность получателей)	60312	8435
Расчеты с прочими дебиторами	60323	1304
Расчеты по налогам и сборам (авансы и переплаты по налогам и сборам)	60302	15322

По состоянию на 1 января 2009 года на балансе банка числится кредиторская задолженность:

Наименование	№ балансового счета	Сумма (тыс. руб.)
Обязательства по прочим операциям (по закрытым счетам клиентов)	47422	1333
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (суммы авансов и предварительной оплаты)	60311	1259
Расчеты по налогам и сборам (задолженность по налогам и сборам, срок оплаты которых не наступил)	60301	744

Просроченная и нереальная для взыскания дебиторская и кредиторская задолженность отсутствует. Задолженность носит характер текущих расчётов.

Сведения о просроченной задолженности по кредитам

№	Клиент	Задолженность по ссуде, руб.	Задолженность по процентам по ссуде, руб.	Дата возврата по договору	Комментарии
1	ООО СЕВЕРНЫЙ МЕТАЛЛ	23,390,000.00	1,254,815.97	19.02.2008	Требование о досрочном возврате, досудебные процедуры
2	ХУДАЙБЕРДИЕВ ИБРАГИМ ХИДИРОВИЧ	60,000.00	13,546.02	03.07.2006	Дело у судебных исполнителей
3	ХУДАЙБЕРДИЕВ ИБРАГИМ ХИДИРОВИЧ	44,687.94	18,187.36	07.07.2006	

4	ООО ПАМИР	3,000,000.00	126,666.67	15.01.2009	Гашение частями, просрочка гашения по графику, судебные процедуры
5	ООО ТД МЕТСТРОЙ ИНВЕСТ	0.00	144,501.38	15.10.2009	просрочка гашения процентов, оперативные действия
6	ТЮНИН СЕРГЕЙ ПЕТРОВИЧ	144.15	0.00	17.11.2013	автокредит
7	КОЛТАКОВ АНДРЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ	16.07	0.00	24.11.2013	автокредит
8	КУДРЯВЦЕВ ВЯЧЕСЛАВ ВИКТОРОВИЧ	8.24	0.00	24.11.2013	автокредит
9	ООО БЕРГ	0.00	52,244.13		просрочка гашения процентов, оперативные действия
	Итого	26,494,856.40	1,609,961.53		

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банком соблюдаются основные принципы ведения бухгалтерского учета:

- ✓ непрерывность деятельности;
- ✓ постоянство правил бухгалтерского учета;
- ✓ осторожность;
- ✓ своевременность отражения операций;
- ✓ раздельное отражение активов и пассивов;
- ✓ приоритет содержания над формой;
- ✓ преемственность входящего баланса;
- ✓ открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- o полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;
- o полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования; при определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- o полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;
- o приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

С 01.01.2009 г. налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость имущества.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и фактических расходов по доведению до состояния, пригодного для использования с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) с учетом налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. *Категория*: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. *Категория*: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), – учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. *Категория*: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,– принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В случаях, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, учёт ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

В случаях, если (справедливая) стоимость не может быть надежно определена учёт ведется по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены на дату переоценки, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена, на последнюю дату, на которую рыночная цена была рассчитана. В случае если рыночная цена по ценной бумаге не рассчитывалась, то ценная бумага учитывается по цене приобретения.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства (указать какого, например Рейтер) либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В целях расчета величины собственных средств (капитала), текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

<u>В отсутствие активного рынка</u>

1. Ценные бумаги, кроме учтенных векселей, учитываются по цене приобретения.

2. Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. <u>Дебиторская задолженность</u>

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. <u>Финансовые требования</u>

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением. начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами, а в части операций с сертификатами - Положением банка России от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Учет собственных ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, на внебалансовом учете не отражается, если погашение проводится в этот же день.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет в Банке организован в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 302–П от 26.03.2007 г. и Учетной политикой Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2008 году отсутствуют.

События после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты Банком не выявлено.

В части корректирующих событий имели место операции, отраженные как события после отчетной даты. При этом события после отчетной даты филиалом отражались самостоятельно на балансе филиала. В качестве событий после отчетной даты отражены следующие операции:

- остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» всего на сумму 1 229 229 528.42
- авансовые платежи по налогу на прибыль, учтенные на счете № 70501 «Использование прибыли отчетного года» перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль» всего на сумму 69 282 231.00
- осуществлена переклассификация качества ссудной задолженности по кредитным договорам с инсайдерами банка и доначислены резервы в сумме 8 584 546.19 руб., в том числе по ссудной задолженности резерв доначислен в сумме 4 088 965.04руб., по процентам и внебалансовым обязательствам (кредитным линиям) на сумму 4 495 581.15 руб.
- начислен налог на прибыль за 4 квартал 2008 года. По сравнению с авансовыми платежами налог на прибыль уменьшен в сумме 861 994 руб.

Всего по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2008 год отражено:

	Обороты по дебету (в руб.)	Обороты по кредиту (в руб.)
Актив баланса	15 029 060 931.87	20 179 933 273.46
Пассив баланса	26 071 698 438.79	20 920 826 097.20
Всего	41 100 759 370.66	41 100 759 370.66

В результате осуществленных операций сумма балансовой прибыли уменьшилась на 9 535 131.96 руб. и составила 249 681 798.48 руб. Сумма использованной прибыли за 2008 год (уплаченный налог на прибыль) составила 68 420 237 руб. Подлежит распределению общим собранием акционеров чистая прибыль в сумме 181 261 561.48 руб.

Председатель Правления **П.В. Логинов**

Главный бухгалтер **Н.А. Рыбина**

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.
Финансовая отчетность
ОАО «Меткомбанк»
за 2008 год

Открытое акционерное общество
“Металлургический коммерческий банк”

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2008 года
и за 2008 год

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Содержание

	Страница
Аудиторское заключение	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Баланс	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет о движении собственных средств акционеров	5
Примечания к финансовой отчетности	6-43

Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва
Краснопресненская набережная, 18
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров Открытого акционерного общества "Металлургический коммерческий банк"

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Металлургический коммерческий банк" (далее – "Банк"), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчетов о прибылях и убытках, движении собственных средств акционеров и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившиеся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"
28 апреля 2009 года

ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International, зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о прибылях и убытках
за 2008 год
(суммы представлены в тыс. рублей, за исключением акций и прибыли на акцию)

	Приме-чания	2008 год	2007 год
Чистый процентный доход:			
Процентные доходы	4	855 836	767 039
Процентные расходы	4	(462 843)	(438 204)
		392 993	**328 835**
Прочие доходы:			
Чистый комиссионный доход		71 995	60 468
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(13 201)	(831)
Реализованная прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		21 260	8 306
Чистый доход от операций с иностранной валютой		23 475	52 293
Прочие доходы		1 522	4 751
Всего прочих доходов		**498 044**	**453 822**
Операционные расходы:			
Административные расходы	5	(221 271)	(103 669)
Износ и амортизация	13	(2 804)	(1 469)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение	6	(93 537)	18 601
Всего операционных расходов		**(317 612)**	**(86 537)**
Прочие расходы:			
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных	10	(6 347)	(46 791)
Прибыль до налогообложения		**174 085**	**320 494**
Расход по налогу на прибыль	7	(42 872)	(77 162)
Чистая прибыль		**131 213**	**243 332**
Средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение года		115 626 568	115 626 568
Базовая и разводненная прибыль в расчете на одну акцию (рубли)		1,13	2,10

Данная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка для опубликования 28 апреля 2009 года.

Логинов П.В.
Председатель Правления

Рыбина Н.А.
Главный бухгалтер

Учетная политика и Примечания, представленные на страницах с 6 по 43, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Баланс
по состоянию на 31 декабря 2008 года
(суммы представлены в тыс. рублей)

	Примечания	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
Активы:			
Денежные и приравненные к ним средства	8	6 303 300	1 108 998
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		10 981	143 649
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9	6 308 582	4 992 606
Кредиты клиентам	10	5 793 399	3 674 044
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	472 010	3 088 232
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	-	20 236
Основные средства и нематериальные активы	13	36 656	12 613
Прочие активы	14	31 104	6 098
Всего активов		**18 956 032**	**13 046 476**
Обязательства и собственные средства акционеров:			
Обязательства:			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15	279 320	92
Счета и депозиты клиентов	16	15 229 000	10 873 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 428 256	248 960
Субординированный кредит	18	310 830	304 248
Прочие обязательства	19	8 857	5 917
Обязательство по отложенному налогу	7	4 205	35 006
Всего обязательств		**17 260 468**	**11 468 221**
Собственные средства акционеров:			
Акционерный капитал	20	1 834 609	1 025 223
Добавочный капитал		40 941	39 705
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	15 140
Нераспределенная прибыль		(179 986)	498 187
Всего собственных средств акционеров		**1 695 564**	**1 578 255**
Всего обязательств и собственных средств акционеров		**18 956 032**	**13 046 476**

Учетная политика и Примечания, представленные на страницах с 6 по 43, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о движении денежных средств
за 2008 год
(суммы представлены в тыс. рублей)

	2008 год	2007 год
Операционная деятельность:		
Прибыль до уплаты налога на прибыль	174 085	320 494
Корректировки по выверке прибыли и денежных средств, полученных по операционной деятельности:		
Износ и амортизация	2 804	1 469
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	6 203	(5 991)
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов	(281)	(93)
Реализованная прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(20 659)	(8 306)
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	93 537	(18 601)
Переоценка и амортизация финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 593	(177)
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных	5 998	46 791
Убыток/(прибыль) при досрочном погашении кредитов по ставкам ниже рыночных и изменений условий кредитов	349	(3 209)
Начисленные процентные и комиссионные доходы	(29 713)	(36 172)
Начисленные процентные и комиссионные расходы	18 869	8 163
	262 785	**304 368**
Изменения операционных активов и обязательств:		
Уменьшение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	132 668	180 890
Увеличение/(уменьшение) счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	(1 307 692)	232 666
Увеличение кредитов клиентам	(2 179 474)	(405 046)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 579 681	(536 794)
Увеличение прочих активов	(16 610)	(316)
Увеличение/(уменьшение) счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	278 666	(20)
Увеличение/(уменьшение) счетов и депозитов клиентов	4 324 475	(1 106 925)
Увеличение/(уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг	1 195 894	(442 425)
Увеличение прочих обязательств	4 969	835
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль	**5 275 362**	**(1 772 767)**
Налог на прибыль уплаченный	(79 707)	(53 049)
Денежные средства по операционной деятельности	**5 195 655**	**(1 825 816)**
Инвестиционная деятельность:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(26 850)	(1 419)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	284	93
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20 974	8 536
Денежные средства по инвестиционной деятельности	**(5 592)**	**7 210**
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	4 239	(596)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	**5 194 302**	**(1 819 202)**
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	1 108 998	2 928 200
Денежные и приравненные к ним средства на конец года (Примечание 8)	**6 303 300**	**1 108 998**

Учетная политика и Примечания, представленные на страницах с 6 по 43, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о движении собственных средств акционеров
за 2008 год
(суммы представлены в тыс. рублей)

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Добавочный капитал	Нераспре-деленная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 31 декабря 2006 года	**1 025 223**	**13 547**	**38 201**	**254 855**	**1 331 826**
Чистая прибыль	-	-	-	243 332	243 332
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычстом отложенного налога в сумме 503 тыс. рублей	-	1 593	-	-	1 593
Всего признанных доходов за период					**244 925**
Взносы акционеров за вычетом отложенного налога в сумме 475 тыс. рублей	-	-	1 504	-	1 504
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	**1 025 223**	**15 140**	**39 705**	**498 187**	**1 578 255**
Чистая прибыль	-	-	-	131 213	131 213
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за вычетом отложенного налога в сумме 409 тыс. рублей	-	1 297	-	-	1 297
Чистая реализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 4 823 тыс. рублей	-	(16 437)	-	-	(16 437)
Всего признанных доходов за период					**116 073**
Увеличение номинальной стоимости акций (Примечание 20)	809 386	-	-	(809 386)	809 386
Взносы акционеров за вычетом отложенного налога в сумме 390 тыс. рублей	-	-	1 236	-	1 236
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	**1 834 609**	**-**	**40 941**	**(179 986)**	**1 695 564**

Учетная политика и Примечания, представленные на страницах с 6 по 43, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2008 года
(суммы представлены в тыс. рублей)

1. Введение

(а) Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк" (далее – "Банк") был создан 22 ноября 1990 года и в настоящее время действует на основании генеральной лицензии № 901 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") от 12 января 1999 года. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР). Основным видом деятельности Банка является предоставление полного спектра банковских операций, включая проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и выдачу гарантий. В основном Банк осуществляет свою деятельность через филиал в г. Москве.

Юридический адрес Банка: Вологодская область, г. Череповец, ул. Краснодонцев, д. 57а.

По состоянию на 31 декабря 2008 года крупнейшими акционерами Банка были ООО "Капитал" – 73,49% и ЗАО "Севергрупп" (ЗАО "Северсталь-Групп") – 19,18%. В результате основным акционером Банка является ООО "Капитал".

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28 к данной финансовой отчетности. Возможность Банка поддерживать существующий уровень финансово-хозяйственной деятельности зависит от продолжения проведения Банком операций с Группой компаний ОАО "Северсталь" и ее связанными сторонами.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее падение рынка ценных бумаг и кредитного рынка привело к неустойчивости экономической обстановки в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Банк готовит свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО").

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики, представлена в следующем примечании:

Оценки и суждения в части обесценения кредитов – Примечание 10 "Кредиты клиентам".

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно. Изменения в учетной политике описаны в конце данного Примечания.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(б) Учет в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу и счет типа "Ностро" в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(г) Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически являющихся инструментом хеджирования); либо

- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

Активы и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, которые были приобретены или выпущены по процентным ставкам, отличным от рыночных ставок, переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с использованием метода дисконтирования будущих процентных платежей и погашений основных сумм долга по рыночной ставке, действующей на указанный момент времени по аналогичным активам или обязательствам. Разница между справедливой и первоначальной стоимостью отражается в составе прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках, за исключением операций, связанных с акционерами Банка, когда эта разница отражается напрямую в составе собственных средств. Впоследствии балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на величину амортизации прибыли/убытков, возникающих при их приобретении или выпуске, и соответствующие прибыли/убытки отражаются как процентные доходы/расходы в отчете о прибылях и убытках с применением метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования моделей оценки исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств акционеров (за исключением убытков от обесценения и прибыли или убытка от изменения обменных курсов) до момента прекращения признания актива, когда сумма накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшаяся в составе собственных средств, переносится на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процентный доход по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(д) Финансовые гарантии

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк производить определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в нужные сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери, по финансовым гарантиям признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в прочие обязательства.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представляются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Платежи по операционной аренде, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Амортизация начинает начисляться с даты приобретения основного средства, а в случае основного средства, возведенного хозяйственным способом, с даты его ввода в эксплуатацию. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и сооружения	50 лет
Транспортные средства	3–5 лет
Офисное оборудование	3–15 лет
Улучшение арендованного имущества	в течение срока аренды

(з) Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа таким образом, чтобы полностью списать стоимость нематериальных активов в течение предполагаемого срока их полезного использования. Предполагаемый срок полезного использования нематериальных активов регулярно анализируется и при необходимости может быть пересмотрен. Ниже указаны сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов.

Программное обеспечение и лицензии	5 лет
Прочие нематериальные активы	3–5 лет

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемых по отдельности, как являющихся, так и не являющихся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт потерь, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, и нет достоверных исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают в себя некотируемые на активном рынке долевые инструменты, отнесенные к категории имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку она не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные активы обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(и) Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует достаточно высокая вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(к) Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(л) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к гудвилу, не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестициям в дочерние предприятия и ассоциированные предприятия, в случае если материнская компания способна контролировать восстановление временных разниц и существует достаточно высокая вероятность того, что эти временные разницы не восстановятся в обозримом будущем, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требование по отложенному налогу отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(м) Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход. Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие полученные/уплаченные комиссии отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

(н) Доход в виде дивидендов

Доход в виде дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

(о) Изменения учетной политики

1 января 2007 года Банк принял МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" и поправку к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Раскрытие информации о капитале". Применение стандарта и поправки приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Банка, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Банка, его политике и методах управления капиталом.

(п) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2008 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на данные финансовой отчетности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный), вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, в соответствии с которым Банк должен представлять в финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками Банка, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", вступающий в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты, вводит "управленческий подход" к представлению отчетности по операционным сегментам и устанавливает требования, согласно которым Банк должен представлять информацию об операционных сегментах на основе внутренних отчетов, которые регулярно анализируются лицом, ответственным в Банке за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности.

Поправки к стандартам МСФО (IFRS) 32 "Финансовые инструменты: представление" и к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Финансовые инструменты с правом обратной продажи по справедливой стоимости и обязательства, возникающие при ликвидации", вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты.

Поправка стандарту МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Допустимые объекты хеджирования", вступающая в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

4. Чистый процентный доход

	2008 год	2007 год
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	509 616	361 458
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	179 737	231 650
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	166 483	173 931
	855 836	**767 039**
Процентные расходы:		
Счета и депозиты клиентов и субординированный кредит	(426 740)	(409 200)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(34 026)	(28 945)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(2 077)	(59)
	(462 843)	**(438 204)**

5. Административные расходы

	2008 год	2007 год
Вознаграждение персонала	121 041	57 097
Ремонтные и эксплуатационные расходы	23 637	10 625
Аренда	19 019	6 438
Налоги и отчисления по заработной плате	17 191	9 024
Налоги, отличные от налога на прибыль, и прочие взносы	10 061	4 744
Охрана	5 163	3 547
Прочие операционные расходы	25 159	12 194
	221 271	**103 669**

Средняя численность работников Банка в 2008 году составляла 141 человек (2007 год: 104 человека). Налоги и отчисления по заработной плате включают взносы в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 8 847 тыс. рублей (2007 год: 4 713 тыс. рублей).

6. (Создание)/восстановление резервов под обесценение

В следующей таблице отражено изменение величины резервов под обесценение процентных активов. Отрицательные величины соответствуют созданию резервов, положительные – восстановлению резервов.

	2008 год	2007 год
Кредиты клиентам (Примечание 10)	(93 537)	17 310
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (Примечание 9)	-	1 291
	(93 537)	**18 601**

7. Расход по налогу на прибыль

	2008 год	2007 год
Расход по текущему налогу	69 282	55 297
Недоначисленный налог на прибыль прошлого года	367	-
(Доход)/расход по отложенному налогу	(26 777)	21 865
	42 872	**77 162**

Ставка по налогу на прибыль, за исключением купонного дохода по государственным ценным бумагам , в 2008 и 2007 годах составила 24%. С 1 января 2009 года ставка по налогу на прибыль в соответствии с изменениями в налоговом кодексе составляет 20%.

	2008 год	2007 год
Прибыль до налогообложения	174 085	320 494
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии действующей ставкой по налогу на прибыль	41 780	76 919
Расходы, неуменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 092	243
	42 872	**77 162**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, были рассчитаны путем применения ставки по налогу на прибыль в размере 20% (31 декабря 2007 года: 24%) и привели к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года.

Ниже представлены суммы требований/(обязательств) по отложенному налогу.

	2008 год	Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Суммы, признанные в составе собственных средств акционеров	2007 год
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	10	-	(10)
Кредиты клиентам	(6 290)	15 931	-	(22 221)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 515	4 706	-	(3 191)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 414	(4 414)
Основные средства и нематериальные активы	(1 489)	374	-	(1 863)
Прочие активы	3 501	3 280	-	221
Выпущенные долговые ценные бумаги	(742)	617	(390)	(969)
Субординированный кредит	(2 335)	1 580	-	(3 915)
Прочие обязательства	1 635	279	-	1 356
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(4 205)**	**26 777**	**4 024**	**(35 006)**

8. Денежные и приравненные к ним средства

	2008 год	2007 год
Касса	108 977	28 979
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	6 194 323	1 080 019
	6 303 300	**1 108 998**

9. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2008 год	2007 год
Счета типа "Ностро"		
Банки с кредитным рейтингом Aa1-Aa3	3 366 123	212 503
Банки с кредитным рейтингом B1-B3	-	19 171
Банки неимеющие присвоенного кредитного рейтинга	23 394	17 211
Всего счетов типа "Ностро"	**3 405 172**	**248 885**
Кредиты и депозиты		
Банки с кредитным рейтингом Aa1-Aa3	1 520 187	3 128 147
Банки с кредитным рейтингом A1-A3	600 230	1 260 494
Банки с кредитным рейтингом Baa1-Baa3	-	325 062
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	756 619	-
Банки неимеющие присвоенного кредитного рейтинга	26 374	30 018
Всего кредитов и депозитов	**2 903 410**	**4 743 721**
Резерв под обесценение	-	-
	6 308 582	**4 992 606**

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка имелись счета и депозиты в 7 банках (по состоянию на 31 декабря 2007 года: в 8 банках), совокупные остатки по счетам в каждом из которых превышали 10% от величины собственных средств Банка, или 169 556 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 157 826 тыс. рублей). Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2008 года составил 6 221 383 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 4 713 702 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение:

	2008 год	2007 год
Резерв по состоянию на начало года	-	1 291
Чистое восстановление резерва	-	(1 291)
Резерв по состоянию на конец года	-	-

10. Кредиты клиентам

	2008 год	2007 год
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	4 987 477	2 857 259
Кредиты малым и средним предприятиям	639 633	726 948
Всего коммерческих кредитов	**5 627 110**	**3 584 207**
Кредиты физическим лицам		
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам	185 291	46 438
Прочие кредиты физическим лицам	165 035	146 505
Всего кредитов физическим лицам	**350 326**	**192 943**
Кредиты до вычета резерва под обесценение	**5 977 436**	**3 777 150**
Резерв под обесценение	(184 037)	(103 106)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	**5 793 399**	**3 674 044**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	2008 год	2007 год
Резерв по состоянию на начало года	103 106	120 416
Чистое создание/(восстановление) резерва	93 537	(17 310)
Списание	(12 606)	-
Резерв по состоянию на конец года	**184 037**	**103 106**

По состоянию на 31 декабря 2008 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 2 603 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 618 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	4 844 759	(96 565)	4 748 193	1,99%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	4 844 759	(96 565)	4 748 193	1,99%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	142 718	(6 705)	136 013	4,70%
Всего обесцененных кредитов	142 718	(6 705)	136 013	4,70%
Всего кредитов крупным корпоративным клиентам	**4 987 477**	**(103 270)**	**4 884 206**	**2,07%**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	536 702	(12 213)	524 489	2,28%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	536 702	(12 213)	524 489	2,28%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	79 541	(33 785)	45 756	42,47%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	23 390	(23 390)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	102 931	(57 175)	45 756	55,55%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	**639 633**	**(69 388)**	**570 245**	**10,85%**
Всего коммерческих кредитов	**5 627 110**	**(172 658)**	**5 454 451**	**3,07%**

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	2 857 259	(45 193)	2 812 066	1,58%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 857 259	(45 193)	2 812 066	1,58%
Всего кредиты крупным корпоративным клиентам	**2 857 259**	**(45 193)**	**2 812 066**	**1,58%**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- Стандартные кредиты	679 953	(13 939)	666 014	2,05%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	679 953	(13 939)	666 014	2,05%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	34 405	(27 311)	7 094	79,38%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	12 590	(12 590)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	46 995	(39 901)	7 094	84,90%
Всего кредиты малым и средним предприятиям	**726 948**	**(53 840)**	**673 108**	**7,41%**
Всего коммерческих кредитов	**3 584 207**	**(99 033)**	**3 485 174**	**2,84%**

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов были сделаны следующие допущения:

Убытки от обесценения коммерческих кредитов рассчитываются на основе прошлого опыта, используя допущение, что кредиты, просроченные на срок более 1 года, рассматриваются как безнадежные к взысканию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 54 545 тыс. рублей меньше/больше (2007 год: на 34 852 тыс. рублей меньше/больше).

В течение 2008 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 14 120 тыс. рублей (2007 год: 23 390 тыс. рублей). Такая реструктуризация актива направлена на оптимизацию взаимоотношений Банка с заемщиками и взаимовыгодное сотрудничество.

В течение 2008 года корректировки по справедливой стоимости в отношении кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, на общую сумму 6 347 тыс. руб. (в течение 2007 года: 46 791 тыс. рублей) были отражены в данной финансовой отчетности. Данные суммы отражены по строке "Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных" в отчете о прибылях и убытках.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	2008 год	Доля от портфеля кредитов, %	2007 год	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	829 930	14,75%	821 803	22,04%
Торговые ценные бумаги	371 617	6,60%	421 125	12,08%
Транспортные средства	48 344	0,86%	-	0,00%
Прочее обеспечение	1 061 961	18,87%	426 696	10,95%
Без обеспечения	3 315 258	58,92%	1 914 583	54,94%
Всего	**5 627 110**	**100,0%**	**3 584 207**	**100,00%**

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2008 года обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 348 558 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 46 995 тыс. рублей) не имеют обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2008 года, Банк не приобрел активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (2007 год: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, за 2008 год.

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Всего
Резерв по состоянию на 1 января	(45 193)	(53 840)	(99 033)
Создание резерва в течение года	(58 077)	(28 138)	(86 215)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	12 590	12 590
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(103 270)**	**(69 388)**	**(172 658)**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, за 2007 год.

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Всего
Резерв по состоянию на 1 января	(89 883)	(22 155)	(112 038)
Восстановление/(создание) резерва в течение года	44 690	(31 685)	13 005
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(45 193)**	**(53 840)**	**(99 033)**

Качество кредитов физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам				
- Непросроченные	185 291	(4 216)	181 076	2,28%
Всего кредитов физическим лицам по корпоративным программам	**185 291**	**(4 216)**	**181 076**	**2,28%**
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	164 930	(7 058)	157 872	4,28%
- Обесцененные	105	(105)	-	100,00%
Всего прочих кредитов физическим лицам	**165 035**	**(7 163)**	**157 872**	**4,34%**
Всего кредитов физическим лицам	**350 326**	**(11 379)**	**338 948**	**3,25%**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам				
- Непросроченные	46 438	(951)	45 487	2,05%
Всего кредиты физическим лицам по корпоративным программам	**46 438**	**(951)**	**45 487**	**2,05%**
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	146 384	(3 001)	143 383	2,05%
- Обесцененные	121	(121)	-	100,00%
Всего прочих кредитов физическим лицам	**146 505**	**(3 122)**	**143 383**	**2,13%**
Всего кредитов физическим лицам	**192 943**	**(4 073)**	**188 870**	**2,11%**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

Убытки от обесценения кредитов физическим лицам рассчитываются на основе прошлого опыта, используя допущение, что кредиты, просроченные на срок более 1 года, рассматриваются как безнадежные к взысканию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2008 года был бы на 3 389 тыс. рублей меньше/больше (2007 год: на 1 889 тыс. рублей меньше/больше).

Анализ обеспечения

Кредиты физическим лицам обеспечены поручительствами, недвижимостью и прочим имуществом.

Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты физическим лицам по корпоративным программам	**Прочие кредиты физическим лицам**	**Всего**
Резерв по состоянию на 1 января	(951)	(3 122)	(4 073)
Создание резерва в течение года	(3 265)	(4 057)	(7 322)
Списание	-	16	16
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(4 216)**	**(7 163)**	**(11 379)**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2007 года:

	Кредиты физическим лицам по корпоративным программам	**Прочие кредиты физическим лицам**	**Всего**
Резерв по состоянию на 1 января	(558)	(7 820)	(8 378)
Создание/(восстановление) резерва в течение года	(393)	4 698	4 305
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(951)**	**(3 122)**	**(4 073)**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	2008 год	2007 год
Финансовые услуги	1 889 801	736 358
Торговля и сфера общественного питания	1 614 518	1 053 848
Производство	997 374	970 826
Частные предприниматели	419 973	353 157
Физические лица	350 327	192 943
Прочие	705 443	470 018
	5 977 436	**3 777 150**
Резерв под обесценение	(184 037)	(103 106)
	5 793 399	**3 674 044**

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк выдал кредиты 13 заемщикам на общую сумму 4 313 464 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 9 заемщикам на общую сумму 2 377 267 тыс. рублей), задолженность каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка, или 169 556 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 157 826 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют информацию в отношении периодов времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. В виду краткосрочного характера кредитов, предоставленных Банком, существует вероятность продления срока погашения по многим кредитам клиентам. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

11. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2008 год	2007 год
Векселя		
С кредитным рейтингом Baa1-Baa3	28 688	648 916
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	389 012	1 622 071
С кредитным рейтингом B1-B3	-	727 499
Всего векселей	**417 700**	**2 998 486**
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	-	46 493
С кредитным рейтингом B1-B3	54 310	43 253
Всего корпоративных облигаций	**54 310**	**89 746**
	472 010	**3 088 232**

По состоянию на 31 декабря 2008 года у Банка отсутствовали вложения в векселя российских банков (по состоянию на 31 декабря 2007 года: вложения в векселя 10 российских банков на общую сумму 2 874 819 тыс. рублей), общая номинальная сумма векселей каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка, или 169 556 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 157 826 тыс. рублей).

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2008 год	2007 год
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги российских компаний, котируемые в РТС или на ММВБ		
С кредитным рейтингом A1-A3	-	20 236
Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах	1 867	1 867
Резерв под возможное обесценение долевых ценных бумаг, не обращающихся на биржах	(1 867)	(1 867)
	-	**20 236**

Инвестиции, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и отражаемые по фактическим затратам и представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги компаний металлургической отрасли. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2008 год	2007 год
Резерв по состоянию на начало года	(1 867)	(43 780)
Продажа долевых ценных бумаг, не обращающихся на биржах	-	41 913
Резерв по состоянию на конец года	**(1 867)**	**(1 867)**

Долевые ценные бумаги, котируемые в Российской торговой системе (РТС) или на Московской Межбанковской Валютной Бирже (ММВБ), отражены в данной финансовой отчетности по последней цене предложения по состоянию на 31 декабря 2007 года. Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах, отражены в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от их возможного обесценения в соответствии с оценкой руководства Банка.

Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах, включают в себя:

Наименование	Основной вид деятельности	Тип акций	Доля участия	2008 год	2007 год
НП "Сервис Центр"	Телерадиовещание	Обыкновенные	18,75%	1 826	1 826
Прочие	-	-	-	41	41
				1 867	**1 867**
Резерв под обесценение				(1 867)	(1 867)
				-	-

13. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Улучшение арендованного имущества	Всего
Фактические затраты:						
По состоянию на 31 декабря 2007 года	11 475	4 603	10 655	2 486	-	29 219
Поступления	4 167	4 377	3 390	-	14 916	26 850
Выбытия	-	(629)	(290)	-	-	(919)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	**15 642**	**8 351**	**13 755**	**2 486**	**14 916**	**55 150**
Накопленная амортизация:						
По состоянию на 31 декабря 2007 года	(1 555)	(4 012)	(8 691)	(2 348)	-	(16 606)
Амортизация за период	(256)	(922)	(1 542)	(84)	-	(2 804)
Выбытия	-	629	287	-	-	916
По состоянию на 31 декабря 2008 года	**(1 811)**	**(4 305)**	**(9 946)**	**(2 432)**	**-**	**(18 494)**
Балансовая стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	**13 831**	**4 046**	**3 809**	**54**	**14 916**	**36 656**
Фактические затраты:						
По состоянию на 31 декабря 2006 года	11 475	4 454	9 995	3 033	-	28 957
Поступления	-	284	1 109	26	-	1 419
Выбытия	-	(135)	(449)	(573)	-	(1 157)
По состоянию на 31 декабря 2007 года	**11 475**	**4 603**	**10 655**	**2 486**	**-**	**29 219**
Накопленная амортизация:						
По состоянию на 31 декабря 2006 года	(1 300)	(3 723)	(8 433)	(2 838)	-	(16 294)
Амортизация за период	(255)	(424)	(707)	(83)	-	(1 469)
Выбытия	-	135	449	573	-	1 157
По состоянию на 31 декабря 2007 года	**(1 555)**	**(4 012)**	**(8 691)**	**(2 348)**	**-**	**(16 606)**
Балансовая стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2007 года	**9 919**	**592**	**1 964**	**138**	**-**	**12 613**

14. Прочие активы

	2008 год	2007 год
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	15 322	4 718
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 739	40
Прочие	6 043	1 340
	31 104	**6 098**

15. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2008 год	2007 год
Счета типа "Лоро"	108 758	92
Срочные депозиты	170 562	-
	279 320	**92**

16. Счета и депозиты клиентов

	2008 год	2007 год
Срочные депозиты	8 625 438	4 356 093
Депозиты до востребования	6 602 343	6 513 499
Счета клиентов по брокерским операциям	1 219	4 406
	15 229 000	**10 873 998**

По состоянию на 31 декабря 2008 года в Банке были размещены депозиты до востребования и срочные депозиты 11 клиентов на общую сумму 14 073 644 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: депозиты до востребования и срочные депозиты 11 клиентов на общую сумму 9 455 352 тыс. рублей), остатки на счетах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Банка, или 169 823 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 157 826 тыс. рублей).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008 год	2007 год
Векселя	1 327 565	125 132
Депозитные сертификаты	100 691	123 828
	1 428 256	**248 960**

В течение 2008 года корректировки по справедливой стоимости в отношении векселей, выпущенных по процентным ставкам, отличным от рыночных, и приобретенных акционерами Банка, на сумму 1 626 тыс. рублей (в течение 2007 года: 1 979 тыс. рублей) были отражены в данной финансовой отчетности. Данная сумма за вычетом отложенного налога отражена в составе собственных средств акционеров, как добавочный капитал.

18. Субординированный кредит

В течение 2004 года Банк получил субординированный кредит от ОАО "Северсталь" в сумме 320 000 тыс. рублей. Субординированный кредит выдан под процентную ставку 4% годовых со сроком погашения по договору 17 мая 2010 года. Погашение указанных обязательств может быть осуществлено только после полного погашения всех прочих обязательств Банка и удовлетворения требований всех его кредиторов в полном объеме.

Корректировка, связанная с оценкой субординированного кредита по справедливой стоимости при первоначальном признании, на сумму 36 917 тыс. рублей была признана в 2004 году. Данная сумма за вычетом отложенного налога была отражена в составе собственных средств акционеров как добавочный капитал.

19. Прочие обязательства

	2008 год	2007 год
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 759	4 769
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	1 237	270
Прочие текущие обязательства	3 861	878
	8 857	**5 917**

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 115 626 568 обыкновенных акций. В течение 2008 года номинальная стоимость акции была увеличена с 1 рубля до 8 рублей. Все акции имеют равные права при голосовании и распределении прибыли.

Структура акционерного капитала может быть представлена следующим образом.

	2008 год	2007 год
Акционерный капитал по номинальной стоимости	925 013	115 627
Корректировка на влияние инфляции	909 596	909 596
	1 834 609	**1 025 223**

Выплата дивидендов ограничивается максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, определяемой в соответствии с законодательством Российской Федерации, которая по состоянию на отчетную дату составила 644 628 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2007 года: 1 249 007 тыс. рублей).

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления риск-менеджмента Банка входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам, кроме правового риска, управление которым осуществляется Юридическим Управлением Банка. Осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства возложено на Службу внутреннего контроля.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление риск-менеджмента, возглавляемая ее руководителем, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, может быть представлен следующим образом:

	2008 год		**2007 год**	
	Чистый доход	**Собственные средства**	**Чистый доход**	**Собственные средства**
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(11 575)	(11 575)	(2 955)	(2 955)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	11 575	11 575	2 955	2 955

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, может быть представлен следующим образом:

	2008 год		2007 год	
	Чистый доход	**Собственные средства**	**Чистый доход**	**Собственные средства**
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(1 132)	(1 132)	(826)	(826)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	1 175	1 175	844	844

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 31 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2008 год		2007 год	
	Чистый доход	**Собственные средства**	**Чистый доход**	**Собственные средства**
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(210)	(210)	(855)	(855)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	210	210	855	855
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(230)	(230)	64	64
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	230	230	(64)	(64)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению курсов ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	2008 год		2007 год	
	Чистый доход	**Собственные средства**	**Чистый доход**	**Собственные средства**
5% рост курсов ценных бумаг	-	-	-	769
5% снижение курсов ценных бумаг	-	-	-	(769)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются для оценки рисков кредитования соответствующим уполномоченным лицам и подразделениям банка. Кредитная заявка с учетом результатов оценки уровня рисков кредитования представляется руководителем кредитования лицу или органу, уполномоченному для принятия решения о кредитовании.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. Кредитным договором и договором залога предусмотрено, что в случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщик обязан предоставить дополнительное обеспечение или вернуть кредит ранее срока.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам, представлен в Примечании 10 "Кредиты клиентам".

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются руководителем Управления риск-менеджмента или Правлением Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2008 года и 2007 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	109 783	172 100	-	-	281 883	279 320
Счета и депозиты клиентов	10 642 016	456 802	4 137 503	269 750	15 506 071	15 229 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 804	442 038	914 131	140 513	1 538 486	1 428 256
Субординированный кредит	1 087	2 104	9 644	324 910	337 745	310 830
Прочие обязательства	3 420	1 635	3 802		8 857	8 857
Всего	**10 798 110**	**1 074 679**	**5 065 080**	**735 173**	**17 673 042**	**17 256 263**
Обязательства кредитного характера	**1 478 038**	-	-	-	**1 478 038**	**1 478 038**

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	92	-	-	-	92	92
Счета и депозиты клиентов	8 324 019	658 368	1 654 726	297 884	10 934 997	10 873 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 852	67 942	70 068	84 171	261 033	248 960
Субординированный кредит	1 087	2 104	9 644	337 745	350 580	304 248
Прочие обязательства	2 512	2 618	787	-	5 917	5 917
Всего	**8 366 562**	**731 032**	**1 735 225**	**719 800**	**11 552 619**	**11 433 215**
Обязательства кредитного характера	**1 486 116**	-	-	-	**1 486 116**	**1 486 116**

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 30.

22. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2008 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2007 года и 2008 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

23. Забалансовые обязательства кредитного характера

(а) Гарантии

Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Сумма гарантий, выданных по состоянию на 31 декабря 2008 года, в соответствии с договорными сроками действия представлена ниже:

	2008 год	2007 год
Сумма согласно договору		
Сроком действия до 1 года	93 302	16 327
	93 302	**16 327**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

(б) Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк имел обязательства по предоставлению кредитных ресурсов на сумму 1 478 038 тыс. рублей (31 декабря 2007 года: 1 486 116 тыс. рублей). Указанные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов включают в себя только те кредитные обязательства, которые не могут быть полностью аннулированы Банком в одностороннем порядке. Совокупный остаток обязательств Банка по договорам, предусматривающим предоставление кредитных ресурсов, необязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

24. Аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга). Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2008 год	2007 год
Сроком менее 1 года	18 024	8 084
Сроком от 1 года до 5 лет	216 084	-
Сроком свыше 5 лет	48 653	-
	282 761	**8 084**

25. Условные обязательства

(а) Налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

(б) Страхование

Страхование в Российской Федерации находится на стадии развития и многие формы страховой защиты, используемые в других странах мира, не являются общедоступными. Банк не осуществлял в полном объеме страхования основных средств, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут иметь существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

(в) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банком была проведена оценка финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 32 (IAS) "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации".

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за исключением не котируемых на биржах долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая анализ дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичному финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату.

Исходя из проведенной оценки, руководство Банка пришло к заключению о том, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

27. Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей представления финансовой отчетности стороны считаются связанными в случае, если одна сторона обладает возможностью контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых или операционных решений в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридически-правовой форме.

Связанные стороны включают ключевых сотрудников высшего руководства Банка и ОАО "Северсталь", ООО "Капитал", и прочие связанные стороны, большая часть которых является дочерними компаниями и прочими сторонами, связанными с Группой ОАО "Северсталь".

Как указано в Примечании 1, Банк находится под контролем ООО "Капитал", который находится под прямым контролем Мордашова А.А., который в свою очередь является конечной контролирующей стороной Банка.

Ключевые сотрудники высшего руководства Банка включают членов Совета Директоров и Правления Банка.

(а) Операции с ключевыми сотрудниками руководства Банка

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по операциям с ключевыми сотрудниками руководства Банка составили:

	2008 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2007 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Баланс				
Активы				
Кредиты ключевым сотрудникам руководства Банка	4 933	12,74%	14 694	9,88%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
-депозиты до востребования	12 924	0,00%	271 449	0,06%
-срочные депозиты	37 966	8,04%	28 055	6,50%
Гарантии выданные	-	-	-	-

За 2008 год размер вознаграждений, выплаченных ключевым сотрудникам руководства Банка, составил 26 508 тыс. рублей (2007 год: 7 088 тыс. рублей).

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми сотрудниками руководства Банка за 2008 год и 2007 год могут быть представлены следующим образом:

	2008 год	2007 год
Процентные и комиссионные доходы	2 294	860
Процентные и комиссионные расходы	405	1 315

(б) Операции с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2008 года остатки по операциям с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами ОАО "Северсталь" составили:

	2008 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2007 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Баланс				
Активы				
Кредиты клиентам:				
Прочие связанные стороны	1 610 242	10,48%	1 966 077	9,52%
Резерв под обесценение кредитов:				
Прочие связанные стороны	(31 421)	-	(35 557)	-

	2008 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2007 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Обязательства				
Счета и депозиты клиентов:				
Депозиты до востребования:				
ОАО "Северсталь"	7 057 110	2,82%	2 622 889	2,90%
Прочие связанные стороны	839 766	0,43%	772 153	2,17%
Срочные депозиты:				
ОАО "Северсталь"	3 597 938	10,21%	1 691 399	3,80%
Прочие связанные стороны	2 206 313	9,03%	3 870 836	6,42%
Долговые ценные бумаги выпущенные:				
ОАО "Северсталь"	281 367	6,60%	248 960	6,61%
Субординированный кредит:				
ОАО "Северсталь"	310 829	6,50%	304 248	6,50%
Гарантии выданные:				
Прочие связанные стороны	-	-	11 420	-
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов:				
Прочие связанные стороны	785 000	-	276 000	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами за 2008 и 2007 годы могут быть представлены следующим образом:

	2008 год	2007 год
Процентные и комиссионные доходы:		
ОАО "Северсталь"	27 199	18 269
Прочие связанные стороны	160 433	130 845
Процентные и комиссионные расходы:		
ОАО "Северсталь"	273 300	262 978
Прочие связанные стороны	116 614	140 556
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных:		
Прочие связанные стороны	3 123	35 515

29. Средние эффективные процентные ставки

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
По состоянию на 31 декабря 2008 года:				
Процентные активы:				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 926 804	2 085 860	1 295 918	**6 308 582**
Средняя эффективная процентная ставка	*15,91%*	*0,00%*	*0,00%*	
Кредиты клиентам	5 701 666	85 840	5 893	**5 793 399**
Средняя эффективная процентная ставка	*12,41%*	*11,65%*	*11,00%*	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	472 010	-	-	**472 010**
Средняя эффективная процентная ставка	*8,56%*	-	-	
Процентные обязательства:				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	279 210	110	-	**279 320**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,71%*	-	-	
Счета и депозиты клиентов	11 712 622	2 206 114	1 310 264	**15 229 000**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,30%*	*2,69%*	*2,20%*	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 428 256	-	-	**1 428 256**
Средняя эффективная процентная ставка	*9,91%*	-	-	
Субординированный кредит	310 830	-	-	**310 830**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,50%*	-	-	
По состоянию на 31 декабря 2007 года:				
Процентные активы:				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 953 744	986 998	1 051 864	**4 992 606**
Средняя эффективная процентная ставка	*4,44%*	*4,54%*	*3,50%*	
Кредиты клиентам	3 472 285	201 759	-	**3 674 044**
Средняя эффективная процентная ставка	*10,36%*	*11,58%*	-	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 088 232	-	-	**3 088 232**
Средняя эффективная процентная ставка	*9,24%*	-	-	
Процентные обязательства:				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	92	-	**92**
Средняя эффективная процентная ставка	-	-	-	
Счета и депозиты клиентов	8 594 981	1 222 274	1 056 743	**10 873 998**
Средняя эффективная процентная ставка	*4,54%*	*3,97%*	*2,50%*	
Выпущенные долговые ценные бумаги	248 960	-	-	**248 960**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,61%*	-	-	
Субординированный кредит	304 248	-	-	**304 248**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,50%*	-	-	

30. Анализ срока выхода активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы:							
Денежные и приравненные к ним средства	6 303 300	-	-	-	-	-	**6 303 300**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	7 585	3 396	-	-	-	**10 981**
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6 282 208	26 374	-	-	-	-	**6 308 582**
Кредиты клиентам	627 016	1 113 727	2 852 223	1 177 813	22 620	-	**5 793 399**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39 628	98 003	280 068	54 311	-	-	**472 010**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	420	1 710	28 974	-	-	-	**31 104**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	36 656	**36 656**
Всего активов	**13 252 572**	**1 247 399**	**3 164 661**	**1 232 124**	**22 620**	**36 656**	**18 956 032**
Обязательства:							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	108 758	172 562	-	-	-	-	**279 320**
Счета и депозиты клиентов	10 599 668	416 259	3 952 154	260 477	442	-	**15 229 000**
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 704	438 751	820 185	127 616	-	-	**1 428 256**
Субординированный кредит	-	-	-	310 830	-	-	**310 830**
Прочие обязательства	3 420	1 635	3 802	-	-	-	**8 857**
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 205	**4 205**
Всего обязательств	**10 753 550**	**1 029 207**	**4 776 141**	**698 923**	**442**	**4 205**	**17 260 468**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года:	**2 328 462**	**218 192**	**(1 611 480)**	**533 201**	**22 178**	**32 451**	**1 695 564**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года:	(2 064 622)	146 827	2 713 972	776 365	7 870	(2 157)	**1 578 255**

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2008 года
(суммы представлены в тыс. рублей)

31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Активы:				
Денежные и приравненные к ним средства	6 270 454	28 995	3 851	**6 303 300**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	10 981	-	-	**10 981**
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 926 804	2 085 860	1 295 918	**6 308 582**
Кредиты клиентам	5 701 666	85 840	5 893	**5 793 399**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	472 010	-	-	**472 010**
Прочие активы	31 104	-	-	**31 104**
Основные средства и нематериальные активы	36 656	-	-	**36 656**
Всего активов	**15 449 675**	**2 200 695**	**1 305 662**	**18 956 032**
Обязательства:				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	279 210	110	-	**279 320**
Счета и депозиты клиентов	11 712 622	2 206 114	1 310 264	**15 229 000**
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 428 256	-	-	**1 428 256**
Субординированный кредит	310 830	-	-	**310 830**
Прочие обязательства	8 857	-	-	**8 857**
Обязательства по отложенному налогу	4 205	-	-	**4 205**
Всего обязательств	**13 743 980**	**2 206 224**	**1 310 264**	**17 260 468**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года:	**1 705 695**	**(5 529)**	**(4 602)**	**1 695 564**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года:	1 599 064	(22 505)	1 696	1 578 255

Прочие валюты, в основном, включают в себя евро.

32. Географическая концентрация активов и обязательств

	Правительство Российской Федерации	Прочие российские организации	Организации стран-членов ОЭСР	Прочие организации стран, не являющихся членами ОЭСР	Всего
Активы:					
Денежные и приравненные к ним средства	6 303 300	-	-	-	**6 303 300**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	10 981	-	-	-	**10 981**
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	2 926 804	3 366 123	15 655	**6 308 582**
Кредиты клиентам	-	4 620 493	-	1 172 906	**5 793 399**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	472 010	-	-	**472 010**
Прочие активы	18 437	12 667	-	-	**31 104**
Основные средства и нематериальные активы	-	36 656	-	-	**36 656**
Всего активов	**6 332 718**	**8 068 630**	**3 366 123**	**1 188 561**	**18 956 032**
Обязательства:					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	279 320	-	-	**279 320**
Счета и депозиты клиентов	-	15 180 921	11 342	36 737	**15 229 000**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 428 256	-	-	**1 428 256**
Субординированный кредит	-	310 830			**310 830**
Прочие обязательства	2 500	6 357	-	-	**8 857**
Обязательства по отложенному налогу	4 205	-	-	-	**4 205**
Всего обязательств	**6 705**	**17 205 684**	**11 342**	**36 737**	**17 260 468**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года:	**6 326 013**	**(9 137 054)**	**3 354 781**	**1 151 824**	**1 695 564**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года:	1 222 212	(1 301 402)	1 648 523	8 922	**1 578 255**

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.
Информация об учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2008 год

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА НА 2008 ГОД

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" и Положением ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 г. «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее Правила) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, локальными актами банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно п. 1.3 части 1 Правил составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке, его подразделениях, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;

— формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата типовые формы первичных учетных документов;

— порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

— порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;

- *— порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;*
- *— порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);*
- *— лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;*
- *— способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;*
- *— порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;*

— правила документооборота и технология обработки учетной информации;

— порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

— порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, оборотные ведомости, лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;

— другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства,

оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.1. Учетная политика Банка осуществляется на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— непрерывность деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- постоянство правил бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, с целью сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период.

- отражение доходов и расходов по методу начисления, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их начисления, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

- преемственность входящего баланса, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— осторожность, в т.ч. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

- своевременность отражения операций, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов;

— приоритет содержания над формой, т. е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- открытость, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Методы оценки видов имущества и обязательств.

2.1.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— полученных в счет вклада в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования; при определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату

оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Налог на добавленную стоимость в первоначальную оценку не включается и учитывается в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

2.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и фактических расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам аналогично основным средствам.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом.

2.1.3. 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 в производственных целях, без учета НДС.

2.1.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

*1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые*

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

*2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.*

*3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,— принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».*

<u>Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена</u>

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

*Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».*

<u>Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена</u>

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг

<u>Активный рынок</u>

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены на дату переоценки, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена, на последнюю дату, на которую рыночная цена была рассчитана. В случае если рыночная цена по ценной бумаге не рассчитывалась, то ценная бумага учитывается по цене приобретения.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства (указать какого, например Рейтер) либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В целях расчета величины собственных средств (капитала), текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

<u>В отсутствие активного рынка</u>

1. Ценные бумаги, кроме учтенных векселей, учитываются по цене приобретения.
2. Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением. начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

<u>2.1.5. Обязательства Банка</u>

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами, а в части операций с сертификатами - Положением банка России от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Учет собственных ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, на внебалансовом учете не отражается, если погашение проводится в этот же день.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

2.2. Правила документооборота и технологии обработки информации

2.2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Рабочий план счетов банка приведен в Книге(журнале) регистрации открытых счетов банка(клиентских и внутрибанковских), так как этот документ наиболее полно соответствует требованиям ст.6 Федерального закона "«О бухгалтерском учете».

В целях оптимизации расчета отчислений в фонд обязательных резервов (ФОР) необходимо открывать новые лицевые счета, участвующие в расчете ФОР, отдельно для учета средств физических и юридических лиц. Не допускается открытие обобщенных счетов для учета средств физических и юридических лиц.

2.2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, ее юридическую законность (акты, справки, счета, договора, мемориальные ордера, платежные поручения и другие). Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие документы, согласно Закону "О бухгалтерском учете", должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с Главным бухгалтером.

В случае отсутствия счета за оказанные услуги или приобретенные товары, но при наличии счета-фактуры, счет-фактура также является первичным документом для принятия расходов к бухгалтерскому учету.

Перечень первичных документов, самостоятельно разработанных и используемых Банком при оформлении хозяйственных операций:

1. Акт приема – передачи основных средств.

2. Акт приема-передачи материальных ценностей (для целей внутреннего перемещения).

3. Акт на списание основных средств.

4. Инвентарная карточка учета основных средств.

5. Расчет фактического расхода горючего за период.

6. Акт о вводе в эксплуатацию запчастей и другого инвентаря.

7. Акт на списание запчастей и другого инвентаря.

8. Реестр списаний (со склада).

9. Акт списания средств на представительские цели.

10. Акт списания средств на рекламные цели.

При оформлении операций в иностранной валюте:

1. Заявление на перевод.

2. Поручение на продажу иностранной валюты.

3. Поручение на покупку иностранной валюты.

4. Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета.

2.2.3. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

Согласно п.37 ГОСТа 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Документооборот бухгалтерских документов в банке организован в соответствии и на основании Положения Банка России №302-П, а также Положения о безналичных расчетах в РФ № 2-П от 03.10.2002 г.

Хранение документов регламентировано Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения", утвержденным Федеральной архивной службой 10 октября 2000 г.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными документами Банка России.

При этом:

— все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Первичные документы, поступающие в банк, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

Порядок документооборота по оплате счетов за товары, работы и услуги, поступающих в банк от поставщиков и подрядчиков, установлен приказом по банку № 28 от 16.08.2006 г.

Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных.

Формы учетных регистров, порядок записей в них, обработки и использования определены инструкциями по бухгалтерскому учету, руководящими методическими материалами по созданию и внедрению автоматизированного бухгалтерского учета.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка.

Регистрами синтетического учета, предназначенными для систематизированного накопления данных, являются баланс, оборотные ведомости, отчет о прибылях и убытках и другие.

Информация о банковских и хозяйственных операциях за определенный период времени (месяц, квартал, год и пр.) переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты, порядок составления которых установлен банком России.

Организация рабочего дня операционных работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Банковские операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов, в том числе электронных платежных документов..

Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемыми сотрудниками банка (мемориальные ордера, распоряжения и другие).

Бухгалтерский учет в Банке и Книга (журнал) регистрации лицевых счетов ведется с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме. При этом книга (журнал) регистрации внутрибанковских счетов ведется в упрощенном виде с указанием следующих данных:

- *номер лицевого счета*
- *название счета*
- *дата открытия счета*
- *дата закрытия счета.*

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года, книги регистрации открытых счетов выводятся на печать, при этом книги регистрации с учетом закрытых счетов формируются только в электронном виде и из-за большого объема на печать не выводятся.

Отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов формируются только в электронном виде и на печать выводятся при необходимости или по запросу контролирующих лиц.

Лицевые счета по зарплате работников ведутся отдельно по каждому работнику в отдельной программе «Опердень-Зарплата».

В отдельных программах ведется учет основных средств и учет материальных запасов.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать — баланс филиала, оборотная ведомость филиала и головного офиса. В головном офисе также ежедневно распечатывается консолидированная оборотная ведомость и консолидированный баланс. Остальные документы могут выдаваться на печать по мере необходимости. Лицевые

счета формируются и хранятся в электронной базе «Операционный день «ОАО Меткомбанк», на печать выводятся только лицевые счета клиентов, остальные по мере необходимости или по запросу контролирующих лиц.

2.3. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении № 5 к Правилам. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав лиц, осуществляющих такой контроль, в Головном офисе определен приказами № 47 от 15.09.2005 и № 58 от 20.11.2006.

2.4.. Исправление ошибочных записей.

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или суммы и надписывается над зачеркнутым исправленный текст или суммы. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью "Исправлено", подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Порядок исправления ошибок в банковских документах устанавливается правилами Центрального банка РФ.

Ошибки в записях, выявленные в процессе печатания лицевых счетов самими операторами (до вывода остатка), немедленно исправляются путем повторного набора неправильно отпечатанной суммы. Затем производится, в обычном порядке, запись операции взамен сторнированной.

Исправления в лицевых счетах и выписках, произведенные ответственными исполнителями, проверяются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются их подписями, а в выписке, кроме того, оттиском печати учреждения банка.

Исправления сумм в ежедневных балансах, квартальных оборотных и месячных проверочных ведомостях заверяются подписью Главного бухгалтера или его заместителя. В лицевых счетах, составленных на ЭВМ, никаких исправлений не допускается.

Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом обратного сторно), на основании составляемых исправительных ордеров. Списание со счетов в таких случаях может производиться без согласия клиентов, если это предусмотрено условиями договора банковского счета.

Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке (журнале регистрации исправительных ордеров). По внутрибанковским операциям исправительный ордер составляется в двух экземплярах. Журнал регистрации исправительных ордеров должен храниться у Главного бухгалтера или его заместителя или иного уполномоченного лица. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера или в самом журнале должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера (или в журнале) отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

В лицевом счете или операционном журнале против ошибочной записи, сумма по которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка "Сторнировано" с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя (начальника отдела), подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

В случаях, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другое учреждение банка, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.5. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в Архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела и номенклатурой дел, но не менее пяти лет.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив банка, должны храниться в Управлении бухгалтерского учета и отчетности в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным бухгалтером.

Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, металлических шкафах или специальных помещениях, позволяющих обеспечить их сохранность.

Порядок хранения первичных и выходных документов на машиночитаемых носителях определен в соответствующих нормативных документах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета в условиях его механизации (автоматизации).

Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, относящиеся к определенному учетному регистру, комплектуются в хронологическом порядке и сопровождаются справкой для Архива.

Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены. Отдельные виды документов (счета, накладные) могут храниться не переплетенными, но подшитыми в папках, во избежание их утери или злоупотреблений.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в Архив обеспечивает Главный бухгалтер банка.

Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из Управления бухгалтерского учета и отчетности и из Архива банка работникам других структурных подразделений, как правило, не допускается, а в отдельных случаях может

производиться только по распоряжению Генерального директора банка или лиц, им уполномоченных.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у банка может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания в предусмотренных законом случаях. Изъятие оформляется протоколом или актом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут снять копии с изымаемых документов с указанием оснований и даты их изъятия.

Если изымаются недооформленные тома документов (неподшитые, непронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица Банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

В случае пропажи или гибели первичных документов Генеральный директор банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и Государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается Генеральным директором (директором филиала) банка

2.6. Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог и находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- *денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности — не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;*
- *прочее имущество и финансовые обязательства и требования – один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.*

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303, 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам»). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене,

превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

2.6.1. Инвентаризация основных средств

До начала инвентаризации рекомендуется проверить:

а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;

б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;

в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и проч.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т.п.).

2.6.2. Инвентаризация нематериальных активов

Порядок проведения инвентаризации нематериальных активов аналогичен порядку, изложенному для основных средств. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

— наличие документов, подтверждающих права банка на его использование;

— правильность формирования балансовой стоимости нематериальных активов;

— правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяться по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т.п.).

2.6.3. Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

— правильность оформления ценных бумаг;

— реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;

— сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);

— для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;

— своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в бухгалтерии банка.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме "овердрафта" и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

2.6.4. Инвентаризация материальных ценностей

Материальные ценности (хозяйственные материалы, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Комиссия в присутствии заведующего складом и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных ценностей путем обязательного их пересчета. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

На счетах учета материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в пути, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

по находящимся в пути — расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;

по ценностям, находящемся в залоге, — сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

2.6.5. Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Положением банка России от 9 октября 2002г. № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ" .

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т.п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранных валютах), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета, с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.

2.6.6. Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов с клиентами банка, с другими банками, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

— правильность расчетов с клиентами, с другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;

— правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

— правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счета депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (дата выдачи, целевое назначение).

2.6.7. Инвентаризация резервов и кредитов

Инвентаризация резервов на возможные потери по ссудам, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254 -П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Инвентаризация резервов под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов Положению Банка России № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме "овердрафта" и др.). Инвентаризация привлеченных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

Согласно действующим Правилам (п. 1.12.2, часть 1) в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка 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.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично, расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. *Соответствие критериям признания в качестве доходов;*
2. *Суммы относятся к будущему отчетному периоду (отчетным периодам).*

Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

1. *Соответствие критериям признания в качестве расходов;*
2. *Суммы относятся к будущему отчетному периоду (отчетным периодам).*

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является ***календарный месяц****.*

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) текущего периода пропорционально прошедшему временному интервалу.

По кредиту счета ***61301*** *«Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.*

По дебету счета ***61401*** *«Расходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.*

*По кредиту счета **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.*

*По дебету счета **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.*

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

> ***Дт 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»*
> ***Кт 61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты*

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, например арендная плата, полученная авансом, то выполняется следующая проводка:

> ***Дт 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС*
> ***Кт 61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС*
> ***Кт 60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на величину полученного НДС*

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, например, следующей проводкой:

> ***Дт 61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету*
> ***Кт 70601** «Доходы» — по соответствующему символу — на величину доходов, относящихся к отчетному периоду*

Расходы, произведенные (оплаченные) по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодическую печать, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом, и др.), в учете отражаются следующим образом:

> ***Дт 61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету*
> ***Кт 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на величину оплаченных расходов*

При наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично на расходы отчетного периода по

соответствующим статьям в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, например, следующей проводкой:

***Дт 70606** «Расходы» — по соответствующему символу*
***Дт 60310** «НДС уплаченный» - пропорционально признанным расходам*
***Кт 61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на величину расходов, относящихся к отчетному периоду*

Сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, списывается в конце отчетного (налогового) периода на расчеты с бюджетом следующей проводкой:

***Дт 60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный»*
***Кт 60301** «Расчеты с бюджетом по налогам» — по лицевому счету «Расчеты с бюджетом по НДС» — на сумму НДС, подлежащую оплате в бюджет*

Списание соответствующих сумм со счетов доходов и расходов будущих периодов на счета доходов и расходов отчетного периода производится не позднее последнего рабочего дня временного интервала. Более ранняя дата списания определяется как дата окончания оказания услуги (выполнения работы).

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 9 октября 2002 г. № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации"; от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" и Положением № 222-П от 1 апреля 2003 г. «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ».

Кроме того используются внутренние локальные акты: «Внутрибанковские правила расчетной системы ОАО «Меткомбанк», утвержденные Правлением банка 30.03.2007 г. и «Положение о совершении кассовых операций».

3.4. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 302-П от 26 марта 2007 г. (далее — Правила), Положением Банка России № 254- П от 26.03.2004 г., Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета", Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" с последующими изменениями и дополнениями и локальными нормативными актами банка.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен ст. 292 гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

3.5. Процентные доходы.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях отражаются по соответствующим символам подразделов 1-4 раздела 1 "Процентные доходы" главы I "Доходы".

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Начисленные проценты по ссудной задолженности, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы ежемесячно 15 числа, так как процентный период по ссудной задолженности согласно общих условий кредитных договоров определен с 16 по 15 число.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее — Порядок).

1. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на

*балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».*

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

*2. Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».*

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

*Перенос со счета **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (согласно Правилам, см. п. 2.4 Приложения 11, но допускается возможность опечатки с заменой на счет **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»), а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.*

При изменении намерений или возможностей банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, не более 5% к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

*3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».*

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в

установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

<u>Алгоритм переоценки</u>

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:
— лицевого счета выпуска ценной бумаги;
— лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»;
— лицевого счета «Дисконт начисленный»;
— балансового счета по учету положительной переоценки
либо
— минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

Процентный купонный доход начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг дохода.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

<u>Критерии первоначального признания</u>

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязана признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

*В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П*
«О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:

— акции дочерних акционерных обществ;

— акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

*В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных принимается метод **ФИФО**.*

Для профессионального участника ценных бумаг устанавливается последний рабочий день месяца как дата ежемесячного списания затрат по общему методу.

Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

1. Кредитная организация, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий операции на организованном рынке от своего имени и за свой счет, производит учет затрат по всем категориям ценных бумаг на основании общих принципов.

2. Все затраты, связанные с приобретением ценных бумаг признаются существенными.

3. Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются в балансовой стоимости ценной бумаги.

4. Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

5. Символ «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не применяется.

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.03 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» — вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока — переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

*Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах гл. Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407–47408**).*

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета,

аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов ***47407–47408.***

При совершении сделок купли-продажи векселей, все расчеты по которым осуществляются в день заключения сделки, допустимо использование счетов ***47407–47408.***

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете ***10501*** *по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка.*

Правила начисления процентов и дисконта по векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты и дисконты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата.

При этом, срок, за который банк должен начислить проценты или дисконт по векселю, не включает в себя день, указанный в векселе или в оговорке (п.73 Положения о переводном и простом векселе).

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Если дата прямо не обозначена, под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»).

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты начисляются, если не оговорено иное.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Если вексель приобретается в течение этого периода, период уменьшается на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

Аналитический учет по учтенным векселям

Лицевые счета ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю.

Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. *Переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.*

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: ***70603*** *— положительные разницы и* ***70608*** *— отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. Лицевой учет ведется по кодам валют на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.*

3.7.2. *Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц» (с изменениями).*

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет ***70601*** *«Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» или* ***70606*** *«Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».*

3.7.3*. Учетная политика банка в отношении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в безналичном порядке строится на основе п. 4.59. ч. 2 и Главы Г «Срочные сделки» Правил .*

В Учетной политике по купле-продаже иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям разделяются операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов ***47407–47408*** *«Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на указанных счетах во взаимной корреспонденции.. Аналитический учет ведется в разрезе клиентов и видов валют. Получение информации по каждой операции обеспечивается построением аналитической ведомости программным путем.*

Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

ицевые счета доходов и расходов по операциям в иностранной валюте открываются с соответствующими символами Отчета о прибылях и убытках в валюте РФ.

3.8. Учет факторинговых операций Банка

Учетная политика Банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете ***91202*** *"Разные ценности и кументы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга на балансовом счете* ***47402*** *"Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям". Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга — регрессный или безрегрессный.*

*Под учтенную на счете **47402** сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением № 254-П, поскольку дебиторская задолженность поставщика перед Банком приравнивается для целей создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** "Резервы под возможные потери" — по лицевому счету "Резервы на возможные потери по факторинговым операциям". Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям — на расходы Банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.*

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

3.9. Учет основных средств

3.9.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а так же в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплутационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства, а также в соответствии с постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства Финансов РФ руководитель Банка имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

В банке установлен лимит отнесения к основным средствам в размере 20 000 руб. (без учета НДС).

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Электронно-вычислительная техника и отдельные принадлежности персонального компьютера могут рассматриваться как самостоятельные объекты основных средств, если срок их эксплуатации превышает 12 месяцев и стоимость отдельного объекта составляет более 20 000 руб.(без НДС). Если при приобретении комплектующих частей компьютера (процессора, монитора, принтера и т.д.) и вводе их в эксплуатацию установлены различные сроки их полезного использования, то единый инвентарный объект не формируется и они принимаются к учету как отдельные объекты основных средств. При этом, если стоимость какого-нибудь из этих объектов составляет менее 20 000 руб., то такой объект списывается на расходы по мере его ввода в эксплуатацию как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Под основными средствами в целях налогообложения понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией (п. 1 ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

В соответствии с Налоговым кодексом первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания,

сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

3.9.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, было сказано выше. Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам. Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией и выбытием основных средств, определяется ст. 256–260 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Согласно ст. 258 гл. 25 Налогового кодекса амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности налогоплательщика. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями указанной статьи и на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации.

Согласно п. 3 указанной статьи амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет;

одиннадцатая группа – имущество, фактический срок амортизации которого на 1.01.2002 г. превышает нормативный, указанный в Классификации. Остаточная стоимость такого имущества списывается на расходы в течение 7 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

В Налоговом кодексе РФ предусмотрены следующие методы расчета сумм амортизации

1) линейный метод;

2) нелинейный метод.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Срок полезного использования определяется согласно минимальных значений, указанных в каждой группе, плюс 6 месяцев. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 600 тысяч рублей и 800 тысяч рублей, в целях налогообложения основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

В целях налогообложения банк имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 % первоначальной стоимости основных средств (за исключением полученных безвозмездно) и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

При приобретении Банком объекта основных средств, бывшего в употреблении (в случае, если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками или исходя из ожидаемого срока использования этого объекта.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся: земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 20 тысяч рублей включительно (стоимость такого имущества согласно ст. 256 гл. 25 Налогового кодекса включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию).

При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ.

Убыток, полученный при реализации основных средств, в налоговом учете включается в состав расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Согласно ст. 260 гл. 25 Налогового кодекса РФ расходы на ремонт основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

3.10. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

*У Банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете **91501** "Основные средства, переданные в аренду".*

*Суммы начисленной арендной платы относятся на доходы банка, счет **70601** "Доходы". Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном календарном году, но относящаяся к будущему периоду, учитывается на балансовом счете **61304** "Доходы будущих периодов по другим операциям".*

*При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета **91501** "Основные средства, переданные в аренду".*

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренной учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

*У Банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду ведется на активном внебалансовом счете **91507** "Арендованные основные средства".*

*Перечисление арендных платежей в соответствии с условиями договора аренды отражается на расходах банка, счет **70606** "Расходы". Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете **61403** "Расходы будущих периодов по другим операциям".*

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

*При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета **91507** "Арендованные основные средства". Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.*

3.11. Учет лизинговых операций Банка

Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций банка регулируется главой 9 Приложения 10 к Правилам.

Если заключению договора с лизингополучателем предшествует приобретение имущества, то Банк-лизингодатель отражает его в учете как приобретение имущества. Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то оно при передаче имущества в лизинг отражается как сдача имущества в аренду. Если лизинговое имущество передается на баланс лизингополучателя, то на балансе лизингодателя это отражается как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке.

3.12. Нематериальные активы

В Налоговом кодексе нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам не относятся:

1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

2) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

О порядке оценки стоимости нематериальных активов, поступающих в Банк, было сказано выше. Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам. Если в Банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют свою стоимость, т. е. не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по такого рода нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Согласно ст. 258 гл. 25 Налогового кодекса определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

3.13. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Согласно указанному Приложению под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете ***61008*** *“Материалы”.*

*Запасные части, комплектующие изделия предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п. учитываются на балансовом счете **61002** "Запасные части".*

*Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а так же стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете **61009** "Инвентарь и принадлежности". На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т.п.*

*Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на счете **61010** "Издания".*

*В составе материальных запасов также учитываются: произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; предметы антиквариата; имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете **61011** "Внеоборотные запасы".*

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц и по местам их хранения.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, указывает на счете поставщика свою фамилию. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение). Если вместе с ценностями получена накладная (счет-фактура), то прием оформляется на этих документах подписями принявшего ценности должностного лица и сдавшего ценности или их доставившего.

Должностное лицо, которому поручено приобрести ценности за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. Получение наличных денег под отчет допускается в сумме стоимости приобретаемых ценностей в день их приобретения или же в отдельных случаях накануне дня приобретения. Должностное лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, должно их в этот же день сдать должностному лицу, ответственному за сохранность ценностей, которое выписывает приходную накладную и на товарном чеке у подотчетного лица ставит специальный штамп с реквизитами приходного ордера и расписывается в приеме ценностей на товарном чеке.

Подотчетное лицо не позднее следующего рабочего дня сдает в бухгалтерию авансовый отчет об использовании денег на покупку ценностей.

При приобретении материальных ресурсов у организаций розничной торговли и у населения НДС в учете не отражается даже в случае выделения его отдельной строкой.

*В случае приобретения материальных ресурсов (работ, услуг) у предприятия-изготовителя НДС отражается на счете **60310** при условии выделения суммы налога отдельной строкой в накладных и приходных кассовых ордерах.*

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Одновременно списывается на расходы НДС.

Руководитель кредитной организации определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Отпуск материалов в эксплуатацию, производится на основе требования, которое сдается в бухгалтерию. Списание полученных ценностей, использованных на нужды банка, производятся на основании актов, подписанных уполномоченными лицами.

На пришедшие в негодность детали автомашин, подлежащие замене запасными частями, составляется акт за подписями уполномоченных лиц. Акт утверждается Генеральным директором (его заместителем). Акт вместе с требованием на получение запасных частей сдается в бухгалтерию.

*Приобретенные талоны на горюче-смазочные материалы учитываются на счете **61008** "Материалы" в подотчете должностного лица. По ведомости талоны выдаются водителям, фактические расходы бензина на основании путевых листов списываются на расходы банка.*

*Перерасходованное горючее относится на счет **60308** "Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам" для взыскания с виновных работников в установленном порядке.*

3.14. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 «порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Правилам (далее Порядок).

Доходы

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходы

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Регистры бухгалтерского учета доходов и расходов

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных организаций, является "Отчет о прибылях и убытках за _____г."(далее - ОПУ) (приложение 4 к Правилам).

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом, количество лицевых счетов по каждому символу определяется кредитной организацией самостоятельно.

Аналитический учет

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

Особенности учета доходов и расходов в иностранной валюте и в драгоценных металлах

Если доход или расход происходит в формах, указанных в подпунктах "а" и "г" пункта 1.2 либо подпунктах "а" и "г" пункта 1.3 Порядка, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов - рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода.

Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 3.1 Порядка.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

1. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Порядка определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Порядка неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г" пункта 3.1 Порядка.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт "в" пункта 1.2 Порядка) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда настоящими Правилами для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Не признаются доходом

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 3.1 - 3.3 Порядка, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Не признаются расходом

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периоды признания

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Особенности учета доходов и расходов при расчетах в иностранной валюте

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

Если по каким-либо причинам, первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату

принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Порядок учета налога на добавленную стоимость

Начисление НДС на доходы по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, осуществляется на отдельном лицевом счете № 60309 «НДС, начисленный на оказанные услуги».

Начисление доходов отражается в учете следующим образом:

по банковским операциям и услугам

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС начисленный на оказанные услуги»
Кт 70601 «Доходы»

по хозяйственным операциям

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС начисленный на оказанные услуги»
Кт 70601 «Доходы»

При перечислении денежных средств для оплаты дебиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

Дт корсчета, расчетного счета клиента — на все сумму, включая НДС
Кт 47423 «Требования по прочим операциям» (либо 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») — на сумму задолженности включая НДС

И одновременно на сумму НДС:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС начисленный за оказанные услуги»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

Начисление расходов отражается в учете следующим образом:

по банковским операциям и услугам
Дт 70606 «Расходы»
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — по лицевому счету «НДС подлежащий оплате»
Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

по хозяйственным операциям

Дт 70606 «Расходы»

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — по лицевому счету «НДС подлежащий оплате»
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

При перечислении денежных средств для оплаты кредиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (либо 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») — на сумму, включая НДС
Кт корсчета, расчетного счета клиента — на всю сумму, включая НДС

И одновременно на сумму НДС:

Дт 70606 «Расходы»
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — по лицевому счету «НДС подлежащий оплате»

Структура доходов и расходов кредитных организаций

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
операционные доходы и расходы;
прочие доходы и расходы.

Учет доходов и расходов.

Согласно Правилам доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Доходы и расходы накапливаются на вышеуказанных счетах в течение всего года и не закрываются.

Необходимо отметить, что счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70610 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70710.

Эти счета открываются на балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года».

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 – пассивный, счет № 70802 – активный.

Подготовка годового отчета

Таким образом, мы имеем следующие бухгалтерские проводки при подготовке годового отчета.

<u>Этап 1.</u>

1 января нового года.

Перенос доходов

Д-т счета № 70601 «Доходы»

К-т счета № 70701 «Доходы»

Д-т счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

К-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

Д-т счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

Д-т счета № 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

К-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Перенос расходов

Д-т счета № 70706 «Расходы»

К-т счета № 70606 «Расходы»

Д-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

К-т счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

Д-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Д-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

К-т счета № 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Перенос использования прибыли.

Д-т счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

К-т счета № 70501 «Использование прибыли отчетного года»

<u>Этап 2.</u>

Далее в учете отражаются события после отчетной даты

В настоящее время события после отчетной даты определяются Указанием Банка России № 1530-У.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, подлежат отражению в бухгалтерском учете.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

<u>Этап 3.</u>

На дату составления годового бухгалтерского отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Важно подчеркнуть, что эти счета не являются парными, поэтому не предусмотрена корреспонденция счетов №№ 70801, 70802 между собой. Поэтому закрытие счетов доходов и расходов осуществляется только на один из этих счетов, в зависимости от того, какой результат получается по расчету: прибыль или убыток.

При получении прибыли

Закрытие счетов по учету доходов.

Закрытие счетов доходов
Д-т счета № 70701 «Доходы»
К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Д-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»
К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Д-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Д-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Закрытие счетов расходов
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70706 «Расходы»
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

При получении убытка
Закрытие счетов по учету доходов.
Закрытие счетов доходов
Д-т счета № 70701 «Доходы»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Д-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Д-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Д-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Закрытие счетов расходов
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
К-т счета № 70706 «Расходы»
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
К-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
К-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
К-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

<u>Этап 4.</u>
После проведения общего собрания акционеров.
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»
К-т счета № 10801 «Нераспределенная прибыль»

Либо, при получении убытка
Д-т счета № 10901 «Непокрытый убыток»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»

.

3.16. Методика учета распределения прибыли.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, направляется на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль банка (фонд накопления)» в соответствии с решением общего собрания акционеров. Расходование средств осуществляется согласно решений Совета директоров Банка и в соответствии с Правилами № 302-П.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

3.17. Порядок составления годового бухгалтерского отчета.

3.17.1. Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

3.17.2. Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 Указания № 1530-у от 17.12.04 г.

3.17.3. Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.17.4. Срок составления годового бухгалтерского отчета определяется исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (участников) и с учетом сроков проведения аудиторской проверки, но не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

3.17.5. В состав годового бухгалтерского отчета кредитной организации включаются:

1. Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год (далее - годовой бухгалтерский баланс), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 1530-У.

Годовой бухгалтерский баланс является основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату. Расхождения между соответствующими показателями годового бухгалтерского баланса и других форм годовой отчетности не допускаются.

2. Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 1530-У (далее - отчет о прибылях и убытках).

3. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая в соответствии с пунктом 4.3 Указания 1530-У по форме приложения 14 к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П.

4. Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

5. Пояснительная записка.

6. Годовой бухгалтерский отчет представляется в территориальные учреждения Банка России по местонахождению, а также другим заинтересованным пользователям.

4. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций с максимальным использованием данных бухгалтерского учета.

4.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Налоговой базой для расчета налога на прибыль является денежное выражение прибыли. Согласно ст. 247 НК РФ прибылью для российских организаций признается разница между доходами и расходами, определяемыми в соответствии с главой 25 НК РФ.

Согласно ст. 313 Налогового Кодекса РФ налоговый учет должен вестись налогоплательщиком в тех случаях, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями 25-ой главы Налогового кодекса РФ.

В связи с этим возникает необходимость ведения аналитических регистров налогового учета, поскольку именно в них должны отражаться доходы, подлежащие получению, и расходы, подлежащие выплате, в отчетном (налоговом) периоде. Эти данные из соответствующих регистров аналитического налогового учета должны включаться по окончании отчетного (налогового) периода в регистры сводного налогового учета.

Регистры аналитического налогового учета необходимы также и для тех операций, бухгалтерский учет которых не ведется, а налоговый учет имеет место. Например, согласно ст. 266 Налогового кодекса РФ банки могут создавать резервы по сомнительным долгам по просроченным процентам. В бухгалтерском учете формирование подобного резерва не предусмотрено, отсутствуют и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок создания подобных резервов.

Таким образом, при формировании сводных регистров налогового учета в них переносятся данные из регистров бухгалтерского учета, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, предусмотренный статьями 25 главы, соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете. В остальных случаях в сводные регистры налогового учета переносятся данные из регистров аналитического налогового учета.

Согласно ст. 313 Налогового Кодекса РФ налогоплательщик самостоятельно организует систему налогового учета. В число сводных регистров налогового учета Банка, входят следующие регистры: «Доходы кредитной организации от реализации, признанные в отчетном (налоговом) периоде»

«Расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде»

«Внереализационные доходы кредитной организации»

«Внереализационные расходы кредитной организации».

Следует отметить, что порядок деления доходов и расходов на доходы-расходы от реализации и внереализационные доходы-расходы, определенный соответственно статьями 249, 250, 253, 265 НК РФ, не учитывает особенностей уставной деятельности кредитных организаций, он ориентирован на предприятия, осуществляющие реализацию товаров (работ, услуг). В тоже время, в статьях 290 и 291, устанавливающих особенности определения доходов и расходов банков, не предусмотрена классификация их на доходы-расходы от банковской деятельности, то есть от реализации банковских услуг, и внереализационные доходы-расходы банка.

Банк при построении сводных регистров налогового учета и определения их содержания исходил из того, что проценты от привлечения (размещения) денежных средств относятся к внереализационным расходам (доходам).

Учитывая специфику банковской деятельности и невозможность отнесения прямых расходов к конкретному производственному процессу, банк определяет расходы, связанные с производством и реализацией без разделения их на прямые и косвенные.

Поскольку банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности и осуществляет ее, то выручка от реализации ценных бумаг и расходы по операциям с ценными бумагами учитываются в общей сумме доходов и расходов банка.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной: ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях); 15% (по кредитам в иностранной валюте). Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Расходы банка на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (оказанные услуги) признаются по дате предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы банка, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных (в том числе расходы на приобретение исключительных прав на программы) признаются единовременно по дате оплаты, если в договоре на их приобретение не оговорен срок использования программ или исключительных прав на них.

Доходы банка от сдачи имущества в аренду признаются внереализационными доходами и датой получения таких доходов признается дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Выявленные доходы прошлых лет, отраженные в бухгалтерском учете текущего периода, в налоговом учете могут отражаться в доходах текущего периода только в том случае, если это связано с изменениями условий договоров с клиентами. В случаях, когда доходы прошлых лет возникают в связи с выявлением допущенных ошибок, вносятся изменения в налоговые декларации за тот период, в котором допущены ошибки.

Датой признания доходов в виде признанных должником штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, является дата письменного признания должником предъявленных ему банком санкций или дата вступления в силу решения суда.

Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль определен ст. 286, гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам, ведется также на балансе головного офиса. Данные для расчета налога на прибыль в виде процентов, полученных по

государственным и муниципальным ценным бумагам, представляются филиалом в виде служебной записки не позднее срока перечисления налога в бюджет.

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Исчисление и уплата в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится по месту нахождения головного офиса без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ и бюджеты муниципальных образований, производится по месту нахождения головного офиса, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по налогоплательщику.

Суммы авансовых платежей, а также суммы налога, подлежащие зачислению в бюджеты субъектов РФ и бюджеты муниципальных образований, исчисляются по ставкам налога, действующим на территориях, где расположены организация и ее обособленные подразделения.

Вариант уплаты в бюджет налога на прибыль, закрепленный кредитной организацией в Учетной политике, действует без изменения до конца календарного года (налогового периода).

4.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

В соответствии со статьей 170 Налогового кодекса РФ банки могут использовать три варианта исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость.

Банком выбран третий вариант исчисления и уплаты налога, а именно зачет уплаченного НДС не производится, вся сумма налога по приобретенным материальным ценностям и услугам относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, т.е. относится на себестоимость оказанных банком услуг. При этом вся сумма налога, полученного по операциям, подлежащим налогообложению, полностью вносится в бюджет.

С 01.01.2006 года банк продолжает применять п.5.ст.170 Налогового кодекса при исчислении НДС. Уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты (Письмо ФНС от 29.12.2005 г. № ММ –6-03/2010@).

В зависимости от выбранного варианта банк определяет в Учетной политике порядок учета НДС по приобретаемым основным фондам и нематериальным активам.

При выборе третьего варианта основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 01.01.2002 г. приходуются без суммы НДС, уплаченной поставщикам, с отнесением ее на расходы банка в момент фактической оплаты, но не ранее ввода в эксплуатацию.

Согласно п. 3 статьи 154 Налогового кодекса РФ при реализации имущества, подлежащего учету вместе с уплаченным НДС, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ, с учетом налога, акцизов (для подакцизных товаров), налога с продаж, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок). По основным средствам и нематериальным активам, приобретенным после 01.01.2002 г., первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется для целей налогообложения без включения суммы НДС (ст. 257 п. 1 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Согласно статье 149 Налогового кодекса не облагаются налогом банковские операции (за исключением операции инкассации).

Согласно п. 2. статьи 153 Налогового кодекса РФ при определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов банка, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной форме, включая оплату ценными бумагами. Указанные в этом пункте доходы учитываются в случае возможности их оценки и в той мере, в какой их можно оценить.

Согласно п. 3 статьи 153 Налогового кодекса РФ при определении налогооблагаемой базы выручка (расходы) банка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему соответственно на дату реализации товаров (работ, услуг) или на дату фактического осуществления расходов.

Включению в налогооблагаемую базу по налогу на добавленную стоимость подлежат также:

— суммы, полученные в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения, в счет увеличения доходов, и другие, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), при условии, что эти товары (работы, услуги) являются объектом налогообложения по налогу;

— суммы санкций, полученные за неисполнение или ненадлежащее исполнение договоров (контрактов), предусматривающих переход права собственности на товары (работы, услуги), также подлежат включению в налоговую базу по налогу, если предметом таких договоров являются товары (работы, услуги), облагаемые налогом на добавленную стоимость.

Размер налогооблагаемого оборота в случае получения санкций, связанных с заключенными договорами, определяется в части превышения полученных сумм санкций над суммами, исчисленными исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Согласно статье 169 Налогового кодекса РФ при реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, банк обязан выписывать покупателю счет-фактуру в срок, не позднее пяти дней со дня выполнения работ, оказания услуг. Счета-фактуры не составляются банком (налогоплательщиком) по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг), а также по банковским операциям, не подлежащим налогообложению (освобожденным от налога на добавленную стоимость в соответствии со статьей 149 Налогового кодекса РФ).

В счете-фактуре, оформляемом при реализации объектов, учтенных по стоимости с учетом уплаченного НДС, указывается расчетная ставка НДС с пометкой « с межценовой разницы».

НДС, полученный от покупателей товаров, работ, услуг, головной офис и филиалы накапливают в течение налогового периода (квартала) на отдельных лицевых счетах балансового счета 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный". Кроме того, на балансе головного офиса и филиала открыты лицевые счета по учету НДС начисленного по «отгрузке» - 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный».

НДС, полученный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на день его получения и отражается по счету 60309 в рублях.

При получении авансовых и иных платежей в счет предстоящего оказания услуг, реализации имущества, выполнения работ, облагаемых НДС, налог исчисляется со всей полученной суммы по ставке, определяемой в соответствии с п. 4 ст. 164 НК РФ, то есть по расчетной налоговой ставке 18/118.

В последний рабочий день квартала суммы налога, учтенные в филиале на лицевых счетах балансового счета 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный", передаются в головной офис.

На балансе головного офиса банка открывается лицевой счет балансового счета 60309 "НДС полученный, консолидированный" для учета общей суммы налога, полученного

головным офисом от облагаемых операций за отчетный период, а также сумм налога, передаваемого филиалами.

Для уплаты в бюджет НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при приобретении работ, услуг у налогоплательщиков - иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков) в последний рабочий день отчетного периода, филиалы передают в головной офис остатки по балансовому счету 60309 следующими проводками:

Д-т 60309, лицевые счета по учету «НДС, полученного от облагаемых операций»

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации".

Головной офис осуществляет проводки:

а) Суммы НДС, отраженные на лицевых счетах 60309 (проводка делается в последний рабочий день отчетного периода):

Д-т 60309, лицевые счета по учету «НДС, полученного от облагаемых операций»

К-т 60309, лицевой счет "НДС полученный, консолидированный";

б) Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 60309, лицевой счет "НДС полученный, консолидированный";

в) Д-т 60309, лицевой счет «НДС полученный, консолидированный»

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по НДС".

Проводки осуществляются Головным офисом и филиалами банка в один день.

Уплата налога в бюджет производится Головным офисом не позднее 20-го числа квартала, следующего за отчетным.

Порядок определения налоговой базы налоговыми агентами установлен ст. 161 НК РФ.

Банк признается налоговым агентом в следующих случаях:

- при приобретении товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг);

- при аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества у органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления. Налоговая база определяется отдельно по каждому арендованному объекту имущества.

В случае если банк в соответствии со ст. 161 НК РФ признается налоговым агентом, то суммы НДС, удержанные в течение налогового периода с доходов иностранных юридических лиц и доходов арендодателей федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества, отражаются в Головной офисе на балансовых счетах 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо", и 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за арендодателя", соответственно. НДС, исчисленный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на день перечисления средств иностранному лицу и отражается по счету 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо", в рублях.

Банк - налоговый агент обязан исчислить, удержать у налогоплательщика (иностранной организации или арендодателя) и уплатить в бюджет сумму налога.

В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, иностранными организациями, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится банком - налоговым агентом одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

В день перечисления выручки филиалом иностранному лицу, не состоящему в налоговых органах в качестве налогоплательщика:

а) Филиал составляет счет-фактуру в одном экземпляре с пометкой «уплата за иностранное лицо» с регистрацией в книге продаж и книге покупок.

б) Филиал рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым работам (услугам), готовит и передает в головной офис служебную записку, в которой отражается исчисленная сумма налога. Сумму налога следует отражать отдельно в разрезе каждого налогоплательщика – иностранного лица, не состоящего на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, в случае, если выплата дохода производилась в один день разным контрагентам. При получении служебной записки Головной офис делает следующие проводки:

Д-т 70606, лицевой счет "НДС уплаченный в бюджет за иностранное лицо»

К-т 60301, лицевой счет "Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)";

в) Головной офис банка производит уплату начисленного НДС в федеральный бюджет по месту нахождения головного офиса банка. Головной офис оформляет платежный документ на сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику - иностранному лицу, не состоящему на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика. Перечисление налога в бюджет отражается в учете следующими проводками:

Д-т 60301, лицевой счет "Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

Уплата налога банком - арендатором федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества осуществляется в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Головной офис банка производит уплату удержанного головным офисом и филиалами НДС в федеральный бюджет по месту нахождения головного офиса банка. Платежный документ на сумму налога оформляется отдельно по каждому арендодателю.

Безвозмездная передача продукции *в соответствии с пп.1 п.1 ст.146 НК РФ облагается налогом на добавленную стоимость. Безвозмездная передача рекламной продукции облагается НДС, если расходы на единицу ее приобретения (создания) превышают 100 руб.*

В день передачи филиалом продукции:

а) филиал выставляет в счета-фактуры и регистрирует в книге продаж ;

б) филиал рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по переданной продукции, готовит и передает в Головной офис служебную записку в которой отражается исчисленная сумма налога.

в) При получении служебной записки Головной офис делает следующие проводки:

Д-т 70606, лицевой счет "НДС уплаченный в бюджет при безвозмездной передаче продукции»

К-т 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет при безвозмездной передаче продукции ";

г) Головной офис банка производит уплату начисленного НДС в федеральный бюджет по месту нахождения Головного офиса банка.

д) Перечисление налога в бюджет отражается в учете следующими проводками:

Д-т 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет при безвозмездной передаче продукции "

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

4.2. Расчеты с бюджетом по налогу на имущество организаций.

Порядок расчета и уплаты налога на имущество организаций регулирует гл.30 «Налог на имущество организаций» Налогового кодекса.

Согласно ст.384 НК РФ организация, в состав которой входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, уплачивает налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии со ст. 374 НК РФ, находящегося на отдельном балансе каждого из них, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период в соответствии со ст.376 НК РФ, в отношении каждого обособленного подразделения.

В соответствии со ст.ст.26, 29 НК РФ, обособленное подразделение исполняет обязанности юридического лица как налогоплательщика в отношении налога на имущество, по имуществу, которое находится на балансе подразделения.

Таким образом, обособленные подразделения банка, имеющие отдельный баланс, самостоятельно осуществляют расчет налога на имущество (авансовых платежей по налогу), в отношении имущества, находящегося на их балансе, представляют налоговые декларации (налоговый расчет по авансовому платежу) в налоговый орган по месту своего учета, уплачивают налог (авансовые платежи) со своего расчетного счета.

4.3. Расчеты с бюджетом по транспортному налогу.

Порядок расчета и уплаты транспортного налога регулирует гл.28 «Транспортный налог» Налогового Кодекса.

Согласно ст.363 НК РФ уплата транспортного налога, авансовых платежей и предоставление в налоговый орган налоговой декларации производится налогоплательщиками - организациями (т.е. головным офисом) по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

4.4. Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц.

Порядок расчета и уплаты НДФЛ налоговыми агентами регулирует гл.23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового Кодекса РФ.

В соответствии с п.1 ст.226 НК РФ российские организации (налоговые агенты), от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму налога.

В соответствии с п.4 ст.226 НК РФ налоговые агенты обязаны удерживать исчисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Согласно ст.230 НК РФ налоговые агенты обязаны вести учет доходов, полученных от них физическими лицами, а также представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов.

При этом п.7 ст.226 НК РФ на налоговых агентов, имеющих обособленные подразделения, возлагается обязанность перечисления исчисленных и удержанных сумм налога на доходы физических лиц как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

В соответствии со ст.26,29 НК РФ обособленное подразделение исполняет обязанности юридического лица как налогового агента в отношении доходов, выплачиваемых подразделением своим сотрудникам.

Таким образом, обособленные подразделения банка обязаны вести учет доходов сотрудников подразделения, исчислять и перечислять в бюджет по месту своего учета налог на доходы физических лиц с доходов своих сотрудников.

4.5. Расчет с бюджетом по ЕСН и обязательному пенсионному страхованию.

Порядок расчета и уплаты единого социального налога регулирует гл.24 «Единый социальный налог» НК РФ.

В соответствии с п.8 ст.243 НК РФ обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате единого социального налога (авансовых платежей по налогу), а также обязанности по представлению расчетов по налогу и налоговых деклараций по месту своего нахождения. В этом случае подразделение само перечисляет ЕСН по реквизитам местной ИМНС и представляет налоговые декларации в инспекции по месту своего учета.

В случае если обособленное подразделение организации не соответствует хотя бы одному из условий, предусмотренных п.8 ст.243 НК РФ, то налог уплачивает головная организация по месту своего нахождения.

Порядок расчета и уплаты пенсионных взносов регулирует Закон от 15 декабря 2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», и Письмо МНС РФ от 14.06.2002 №БГ-6-05/835, ПФ РФ от 11.06.2002 № МЗ-16-25/5221 «Об уплате страховых взносов организациями, с состав которых входят обособленные подразделения».

Обособленные подразделения, которые самостоятельно платят ЕСН, страховые взносы уплачивают сами по месту своего нахождения и только по этим суммам сдают расчеты.

Головной офис представляет расчет пенсионных взносов по организации в целом и разбивкой по подразделениям. Сведения по персонифицированному учету подразделения и головная организация сдают только в части взносов, которые уплачивают.

Такой же порядок уплаты и сдачи отчетности предусмотрен и в отношении взносов по страхованию от несчастных случае на производстве и профзаболеваний.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.
Годовой бухгалтерский отчет
ОАО «Меткомбанк»
за 2009 год

Акционерам

Открытого акционерного общества

«Металлургический Коммерческий Банк»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Открытого акционерного общества

«Металлургический Коммерческий Банк»

за 2009 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Открытое акционерное общество «Металлургический Коммерческий Банк».
Место нахождения (юридический адрес):	162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А».
Почтовый адрес:	162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А».
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 22 ноября 1990 года № 901. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области за № 1023500002404 10 декабря 2002 года. Свидетельство серии 35 № 001022246.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 901 от 12 января 1999 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: депозитарной деятельности № 035-06706-000100 от 3 июня 2003 года, брокерской деятельности № 035-06711-100000 от 6 июня 2003 года, дилерской деятельности № 035-06720-010000 от 6 июня 2003 года.

Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества «Металлургический Коммерческий Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Открытого акционерного общества «Металлургический Коммерческий Банк» (далее – «Банк») за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 25 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

30 марта 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ",
(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021936, без ограничения срока действия



Мелентьева Ольга Вячеславовна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 029661, без ограничения срока действия

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	041946747

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

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	109,867	110,474
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2,134,154	6,208,697
2.1	Обязательные резервы	118,207	10,981
3	Средства в кредитных организациях	1,923,504	3,381,403
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,492,226	54,851
5	Чистая ссудная задолженность	9,605,714	9,032,963
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	520,152	1,380
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60,812	36,706
9	Прочие активы	79,051	123,722
10	Всего активов	15,925,480	18,950,196
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	31,000	170,000
12	Средства кредитных организаций	218,874	108,758
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	13,595,321	15,508,572
13.1	Вклады физических лиц	852,248	381,055
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	265,512	1,431,348
16	Прочие обязательства	46,728	67,412
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22,809	54,890
18	Всего обязательств	14,180,244	17,340,980
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	925,013	925,013
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	47,344	47,344
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4,384	0
24	Переоценка основных средств	904	904
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	635,955	454,693
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	131,636	181,262
27	Всего источников собственных средств	1,745,236	1,609,216
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1,667,678	1,478,038
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20,200	93,302

Председатель Правления _____ П.В. Логинов

Главный бухгалтер: _____ Н.А. Рыбина

М.П.

30 марта 2010 года

6

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	041946747

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1,279,545	757,823
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	236,475	260,699
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	942,417	486,182
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	100,653	10,942
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	687,909	444,663
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	10,200	2,077
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	583,566	420,158
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	94,143	22,428
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	591,636	313,160
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-164,635	-8,853
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4,493	-135
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	427,001	304,307
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,830	68,964
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2,566	20,407
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22,875	63,915
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,854	-6,204
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	154
12	Комиссионные доходы	45,561	38,122
13	Комиссионные расходы	7,442	4,357
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	31,619	-19,624
17	Прочие операционные доходы	13,251	1,487
18	Чистые доходы (расходы)	626,115	467,171
19	Операционные расходы	448,895	207,729
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	177,220	259,442
21	Начисленные (уплаченные) налоги	45,584	78,180
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	131,636	181,262

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	131,636	181,262

Председатель Правления: _____ П.В. Логинов

Главный бухгалтер: _____ Н.А. Рыбина

М.П.

30 марта 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	041946747

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 год
(отчетный год)

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

Код формы 0409814
Годовая
(тыс.руб.)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	199,857	224 809
1.1.1	Проценты полученные	1,253,460	749 106
1.1.2	Проценты уплаченные	(715,515)	(407 411)
1.1.3	Комиссии полученные	45,561	38 122
1.1.4	Комиссии уплаченные	(7,442)	(4 357)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	61,306	79 497
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21,411	63 915
1.1.8	Прочие операционные доходы	12,089	798
1.1.9	Операционные расходы	(442,474)	(205 691)
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	(28,539)	(89 170)
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(3,846,368)	4 985 227
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(107,226)	132 668
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1,392,191)	22 776
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	1,457,899	(3 151 058)
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	(736,333)	2 233 391
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	15,548	(22 382)
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(139,000)	170 000
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	110,116	108 666
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	(1,913,251)	4 329 254
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	(1,147,228)	1 159 710
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5,298	2 202
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(3,646,511)	5 210 036
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(646,801)	(500 415)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	140,534	521 138
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг , относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(33,274)	(33 011)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2,212	282
2.7	Дивиденды полученные	-	154
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(537,329)	(11 852)
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	(13 843)	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	13 843	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 464	(6 204)
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(4 182 376)	5 191 980
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 308 190	1 116 210
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 125 814	6 308 190

Председатель Правления _____ П.В. Логинов

Главный бухгалтер _____ Н.А. Рыбина

М.П.

30 марта 2010 года

10

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	041946747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, г.Череповец, ул.Краснодонцев, д.57"А"

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1,685,978	38,756	1,724,734
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	925,013	-	925,013
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	925,013	-	925,013
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	47,344	-	47,344
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	633,888	112,232	746,120
1.5.1	прошлых лет	454,693	181,262	635,955
1.5.2	отчетного года	179,195	-69,030	110,165
1.6	Нематериальные активы	1,171	9,476	10,647
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	80,000	-64,000	16,000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	не менее 10%	X	не менее 10%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	19.4%	X	15.2%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего в том числе:	286,092	133,015	419,107
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	230,691	164,635	395,326
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	511	461	972
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	54,890	-32,081	22,809
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

11

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 1413075 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 1044431 ;

1.2. изменения качества ссуд 347678 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20966 ;

1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 1248440 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 921999 ;

2.3. изменения качества ссуд 310871 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15570 ;

2.5. иных причин 0

Председатель Правления _____ П.В. Логинов

Главный бухгалтер: _____ Н.А. Рыбина

М.П.

30 марта 2010 года

12

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 16.01.2004 № 1376-У
(в ред. Указания ЦБ РФ
от 06.11.2008 № 2121-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
111943000	09108414	1023500002404	901	041946747

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации ОАО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская обл., г. Череповец, ул. Краснодонцев, д. 57"А"

Код формы 0409813
Годовая
(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10%	15.2		19.4	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	65.5		106.7	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	103.4		119.7	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	101.2		51.3	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	Максимальное	23.0	Максимальное	32.9
			Минимальное	4.0	Минимальное	3.3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	377.7		417.1	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	2.6		1.3	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0.1		0.1	

Председатель Правления _____ (Логинов П.В.)

Главный бухгалтер _____ (Рыбина Н.А.)
М.П.

30 марта 2010 года

13

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ЗА 2009 ГОД

1. Положение акционерного общества в отрасли

ОАО «Меткомбанк» является средним универсальным коммерческим банком с головным офисом, расположенным в г. Череповец Вологодской области. Банк имеет филиалы, расположенные в городах Москве, Ростове-на-Дону, Вологде, а также операционный офис в г. Рязани, кредитно-кассовый офис в г. Архангельске, дополнительные офисы в г. Череповце и г. Москве.

Банк ведет операции на основе Генеральной лицензии Банка России № 901.

На 01 января 2010 г. Банк занимает в рэнкингах по размеру активов, собственного капитала, объему кредитного портфеля, сумме годовой прибыли среди примерно 1000 действующих российских кредитных учреждений позиции от 130-й до 160-й. Доля Банка в общих активах банковской системы Российской Федерации незначительна и составляет менее 1%.

Операции Банка проводятся на территориях 6 субъектов Российской Федерации: Вологодской области; Москвы; Московской области; Рязанской области; Ростовской области, Архангельской области. Основной объем операций сосредоточен в городе Москве и Вологодской области. Доля Банка в активах и капитале банковской системы г. Москвы незначительна и не превышает 1%.

На территории Вологодской области работают: 8 региональных кредитных организаций (в т.ч. 2 имеют Генеральную лицензию Банка России) и 8 филиалов региональных кредитных организаций; 21 филиал инорегиональных кредитных организаций; 98 дополнительных офисов, 17 кредитно-кассовых офисов, 20 операционных офисов инорегиональных банков. Кроме того, Сбербанк РФ имеет на территории Вологодской области 215 своих территориальных подразделений. Доля Банка в активах и капитале самостоятельных кредитных организаций области составляет 21,9% и 29,2% соответственно.

ОАО «Меткомбанк» предоставляет полный объем банковских услуг. Основной объем его операций (до 50% - 60% от общей суммы активов) составляют операции по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию корпоративной клиентуры, розничному кредитованию физических лиц, а также операции на финансовых рынках. Крупнейшими корпоративными контрагентами Банка являются ОАО «Северсталь» и аффилированные с ним компании, а также крупные предприятия и организации, расположенные в регионах присутствия подразделений сети Банка.

Несмотря на экономический кризис, Банк не останавливал кредитование физических лиц в отличие от многих лидеров рынка докризисного периода. Фактически существующий объем розничного кредитования сформирован в 2009 году.

Операции на денежном рынке проводятся Банком главным образом в форме размещения краткосрочных межбанковских кредитов в банках - контрагентах из числа наиболее надежных российских и иностранных банков (резидентов стран - членов ОЭСР). На межбанковском рынке Банк является нетто-кредитором.

14

Операции Банка на фондовом рынке представляют собой главным образом вложения в долговые эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги контрагентов, представляющих собой крупнейшие российские производственные и финансовые корпорации. Предпочтения отдаются эмитентам, входящим в ломбардный список ЦБ.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Приоритетные направления деятельности Банка установлены его «Стратегией развития на период до 2014 года», принятой Советом директоров Банка 16 декабря 2008 г. В соответствии с данным документом целью развития Банка является создание универсального коммерческого банка с развитой сетью продаж и передовыми технологиями ведения бизнеса, обладающего высокой устойчивостью к неблагоприятным воздействиям внешней бизнес-среды и сильным розничным зонтичным брэндом.

Бизнес Банка должен быть распределен по трем направлениям:

- Розничный банк (источник основного объема доходов);
- Корпоративный банк (средство дополнительного повышения рентабельности Банка; средство повышения устойчивости бизнеса Банка и его привлекательности в глазах инвесторов; средство первичного привлечения и дополнительной привязки к Банку клиентуры Розничного банка);
- Банк денежного рынка (средство обеспечения ликвидности Банка; средство первичного привлечения и дополнительной привязки клиентуры Корпоративного банка, Розничного банка).

Финансовые показатели Банка должны обеспечивать высокий уровень его инвестиционной привлекательности в глазах потенциальных и имеющихся инвесторов.

3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Деятельность Банка за 2009 год характеризуется следующими показателями:

Балансовые показатели

млн. руб.

Наименование	на 01.01.2009 г.	на 01.01.2010 г.
1.1 Балансовые показатели		
1.1.1 Денежные средства (с учетом средств на к/с в Центральном Банке Российской Федерации)	6 319	2 244
1.1.2 Активы денежного рынка	6 730	6 952
1.1.3 Кредитный портфель	5 740	6 588
1.1.3.1 Кредиты корпоративным клиентам	5 342	4 556
1.1.3.2 Кредиты клиентам МСБ	66	665
1.1.3.3 Кредиты частным лицам	332	1 367
1.1.4 Обязательства всего	17 341	14 180
1.1.4.1 в т.ч. Средства кредитных организаций	279	250

15

1.1.4.2 Средства корпоративных клиентов (кроме субординированного кредита)	14 735	12 352
1.1.4.3 Средства клиентов МСБ	72	69
1.1.4.4 Средства частных лиц	382	854
1.1.4.5 Выпущенные векселя	1 431	266
1.1.5 Источники собственных средств	1 609	1 745
1.1.6 Активы всего	18 950	15 925

По состоянию на 01 января 2010 г. обязательства Банка составляют 14 180 млн. руб. На долю срочных обязательств приходится около 60%. В структуре по группам клиентов преобладают средства корпоративных клиентов - 87%.

Изменение обязательств за 2009 год составило -3 161 млн. руб. (на -18%) и связано в основном со следующими статьями:

- средства на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов - снижение на 2 383 млн. руб. (на 16%) по причине уменьшения средств, привлеченных от ОАО «Северсталь» и аффилированных с ним компаний;
- средства привлеченные под выпущенные векселя - снижение на 1 146 (на 82%)

Средства клиентов МСБ изменились незначительно, средства частных клиентов выросли на 14%.

Активы Банка по состоянию на 01 января 2010 г. составляют 15 925 млн. руб. Основными в их структуре являются активы денежного рынка (средства в банках и торговый портфель ценных бумаг) - 6 952 млн. руб. (44%) и кредиты клиентам 6 588 млн. руб. (41%).

Изменение активов за 2009 год составило -3 025 млн. руб. (на -16%) и связано в основном со снижением денежных средств (средств на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации и средств в кассе) - на 4 075 млн. руб. (на 64 %). Следует также отметить увеличение торгового портфеля ценных бумаг за счет снижения остатков средств в кредитных организациях.

Кредитный портфель по состоянию на 01 января 2010 г. на 69% состоит из кредитов корпоративным клиентам (на 01 января 2009 г. доля составляла 93%). Изменение доли связано в первую очередь с активной деятельностью Банка в 2009 году в направлении кредитования розничных клиентов и МСБ, как имеющего наибольшую доходность.

Отчет о прибылях и убытках

млн. руб.

Наименование	2008 г.	2009 г.
1.2 Показатели отчета о прибылях и убытках		
1.2.1 Чистые % и дисконтные доходы	313	592
1.2.1.1 Процентные и дисконтные доходы	758	1280
1.2.1.1.1 по активам денежного рынка	276	390
1.2.1.1.2 по кредитам корпоративным клиентам	453	699
1.2.1.1.3 по кредитам МСБ	1	65
1.2.1.1.4 по кредитам частным клиентам	28	126
1.2.1.2 Процентные и дисконтные расходы	(445)	(688)
1.2.1.2.1 по средствам кредитных	(2)	(10)

16

организаций		
1.2.1.2.2 по средствам корпоративным клиентам	(416)	(552)
1.2.1.2.2.1 в т ч. по субординированному кредиту	(13)	(13)
1.2.1.2.3 по средствам клиентов МСБ	0	(2)
1.2.1.2.4 по средствам частных лиц	(5)	(30)
1.2.1.2.5 по выпущенным векселям	(22)	(94)
1.2.2 Чистые комиссионные доходы (с учетом комиссий по кредитам и доходов от операций с инвалютой)	98	61
1.2.3 Чистые торговые доходы	89	91
1.2.4 Прочие доходы	2	15
1.2.5 Операционная прибыль до резервов	502	759
1.2.6 Административно-хозяйственные расходы	(214)	(449)
1.2.7 (Увеличение) / Уменьшение резервов	(29)	(133)
1.2.8 Прибыль до налогообложения	259	177
1.2.9 Чистая прибыль	181	132

Чистые процентные доходы выросли на 279 млн. руб. (на 89%) по сравнению с 2008 годом за счет роста процентных доходов, опережающего рост процентных расходов. Прирост чистых процентных доходов связан в первую очередь с увеличением процентной маржи в абсолютном выражении по продуктам розничным клиентам и МСБ на 135 млн. руб. и по операциям на денежном рынке на 106 млн. руб.

Структура чистого процентного дохода за 2009 год: 64% - от операций на денежном рынке, 27% - по продуктам розничным клиентам, 9% - по продуктам корпоративным клиентам (с учетом выпущенных векселей).

Комиссионная прибыль за 2009 год ниже, чем за 2008 год, на 37 млн. руб. (на 38%) вследствие сокращения доходов по валютнообменным операциям, не покрываемого ростом комиссий по кредитам и доходов за расчетно-кассовое обслуживание.

Административно-хозяйственные расходы выросли на 235 млн. руб (в 2 раза). Основной вклад в рост административно-хозяйственных расходов внесло:

- увеличение расходов на содержание персонала с учетом налогов на 155 млн. руб. (в 2 раза);
- увеличение расходов по аренде на 29 млн. руб. (в 2.5 раза);
- увеличение расходов по поддержке ИТ на 10 млн. руб. (в 2.3 раза);
- увеличение расходов на приобретение/амортизацию оборудования на 10 млн. руб. (в 2.3 раза).

Указанные изменения являются следствием увеличения объема розничного бизнеса Банка, развития сети регионального присутствия и затрат на автоматизацию банковских процессов.

Увеличение сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери на 104 млн. руб. отражает ухудшение финансовых показателей заемщиков в условиях мирового экономического кризиса.

В результате своей деятельности в 2009 году Банк получил чистую прибыль в размере 132 млн. руб., что на 49 млн. руб. (на 27%) ниже, чем за 2008 год. Уменьшение прибыли связано в первую очередь с существенной суммой создания резервов и низким темпом прироста операционной прибыли по

сравнению с темпом прироста административно-хозяйственных расходов (что показывает также и ухудшение показателя E-ratio с 44% до 59%). Несмотря на это, в абсолютном выражении прирост операционной прибыли опережает рост административно-хозяйственных расходов.

Собственный капитал Банка (по методике Банка России) вырос на 39 млн. руб. и составил на конец 2009 года 1 725 млн. руб.

Списочная численность персонала увеличилась по сравнению с 01 января 2009 г. на 110 человек и составила на 01 января 2010 г. 393 человека.

4. Перспективы развития акционерного общества.

Увеличение активов в 2010 году должно быть достигнуто за счет роста объема кредитов по всем направлениям бизнеса примерно в 2 и более раз. Планируемое увеличение объема операций Банка должно обеспечить его нахождение в топ-150 российских банков по активам.

Развитие активных операций Банка будет осуществляться с использованием консервативных подходов к принимаемому уровню рисков, включающих в себя:

- использование преимущественно залоговых кредитных продуктов;
- размещение лабильных клиентских остатков исключительно в высоколиквидные активы;
- консервативный подход к формированию резервов по кредитному портфелю.

Основой ресурсной базы Банка останутся средства корпоративных клиентов. Однако расширение базы фондирования является основным приоритетом ресурсной части бюджета. Основные направления развития ресурсной базы:

- средства МСБ и населения. Развитие сети территориальных подразделений является одним из главных условий обеспечения развития данного направления;
- размещение долговых ценных бумаг «в рынок» - при условии «открытия» рынка долговых размещений;
- работа на рынке покрытого межбанка и сделок прямого РЕПО.

Основной статьей инвестиционных вложений Банка в 2010 году будут вложения в помещения и оборудование, предназначенные для обеспечения деятельности новых подразделений территориальной сети. При этом приобретение помещений в собственность не планируется.

5. Основные факторы риска, связанные с деятельностью ОАО «Меткомбанк».

2009 год для ОАО «Меткомбанк», как и для всей банковской системы страны, был годом работы в условиях глобального экономического кризиса. Все негативные факторы, которые воздействовали на экономику страны, финансовые рынки, отдельные отрасли и субъектов экономики, в разной степени имели влияние на уровень рисков Банка. Таким образом, для Банка были существенными все виды рисков, присущие как отдельным операциям, осуществляемым Банком, так и стратегическим целям. Существенность отдельных рисков объясняется особенностями деятельности Банка в отчетном периоде.

Контроль и управление рисками по основным направлениям деятельности ОАО «Меткомбанк» направлены на ограничение и минимизацию возникающих рисков. Ограничение рисков или их снижение достигаются ограничением объемов операций, подверженных риску, сокращением периода времени, на протяжении которого Банк находится под воздействием соответствующего риска.

Контроль рисков осуществляется по линии административного и финансового контроля и организуется на всех уровнях принятия решения.

Контроль рисков основывается на соблюдении следующих принципов:

- наличие утвержденных в установленном порядке стандартов и процедур проведения операций (положения, инструкции, стандартные формы договоров и т.п.);
- установление лимитов на контрагентов, операции, полномочия;
- процедуры регулярной отчетности;
- проведение проверок по соблюдению работниками Банка действующего законодательства и нормативных актов, внутрибанковских стандартов, установленных процедур и лимитов;
- контроль правильности оформления и отражения в бухгалтерском учёте и отчетности банковских операций и сделок, внутрихозяйственных операций.

Для идентификации рисков в Банке осуществляются процедуры управления рисками:

- постоянный анализ новых видов рисков и причин их возникновения;
- анализ уровня влияния отдельного риска или совокупности рисков в зависимости от конкретной ситуации;
- определение возможности регулирования риска в зависимости от внешних и внутренних факторов;
- количественная и качественная оценка величины риска;
- минимизация или ограничение риска с использованием существующих методов управления рисками;
- осуществление постоянного контроля уровня риска.

Для минимизации или ограничения рисков используются следующие методы:

- диверсификация активов (финансовые виды рисков);
- ограничение рисков лимитами на контрагентов/эмитентов, индивидуальными и общими лимитами кредитования по видам бизнеса, по подразделениям сети, по видам активов и т.п.;
- поддержание документации и внутренней отчетности в актуальном состоянии (финансовые и операционные виды рисков);
- актуализация системы внутреннего контроля на уровне подразделений (финансовые, функциональные виды рисков);
- процедуры последующего контроля (все виды рисков).

Кредитные риски. Снижение спроса во всех секторах экономики и соответствующее снижение объемов реализации продукции повлекло ухудшение финансового состояния и платежеспособности заемщиков. Также возникли проблемы с кредитованием новых контрагентов в связи с несоответствием финансовых показателей требованиям Банка.

В ОАО «Меткомбанк» применяется система оценки кредитоспособности заемщиков, классификации ссудной задолженности по категориям качества и создания адекватных резервов. В кризисной ситуации основным условием при принятии решения о кредитовании является финансовое состояние заемщика и перспективы развития его бизнеса. Обеспечение по выданным ссудам оценивается с максимально возможным дисконтом. В период действия кредитных соглашений проводится мониторинг не только финансовых показателей заемщика, но и анализируется рынок, на котором он работает, с учетом макроэкономических показателей. В условиях кризиса ликвидности на финансовых рынках были пересмотрены приоритеты работы на фондовом рынке - предпочтение отдано крупным, системообразующим эмитентам облигаций, приняты меры по реализации векселей рисковых эмитентов.

19

Уровень риска портфеля розничных кредитов Банка находится на приемлемом уровне. Уровень просроченной задолженности розничных кредитов находится на уровне ниже среднерыночных показателей. Это объясняется «молодостью» розничного портфеля Банка и принятыми мерами, направленными на минимизацию рисков в период финансовой нестабильности.

Действия финансовых властей и общая нормализация экономической ситуации в стране и в мире позволяют позитивно оценивать перспективы развития кредитного рынка. С учетом кризисного опыта все участники финансового рынка пересмотрели подходы к оценке рисков, к приоритетам в развитии и снижению издержек. Данный риск оценивается как умеренный.

Рыночные и валютные риски. Для исключения кризиса ликвидности финансовыми властями страны были предприняты меры по недопущению дефицита ресурсов. Однако в условиях повышенных кредитных рисков и отсутствия новых рынков применения капитала излишняя ликвидность была в большей части инвестирована на фондовом и валютном рынках. Данное обстоятельство повысило уровень указанных рисков, вместе с тем возросла и доходность финансовых инструментов. В условиях финансового кризиса данные операции были практически прекращены, а открытые позиции по возможности реализованы. Возобновление операций стало возможным на основании анализа рынка и отдельных эмитентов/контрагентов с учетом экономических последствий кризиса. Для управления рыночным и валютным рисками Банк отслеживает и учитывает колебания цен финансовых активов, ликвидность рынков, на которых они обращаются. Осуществляется мониторинг за рейтингами ценных бумаг и их эмитентов. Управление рыночным риском также включает в себя систему лимитирования по видам вложений Банка. Валютные риски Банка ограничиваются путем установления лимитов ОВП и их последующего контроля в разрезе подразделений Банка, типов операций и источников формирования. В целом валютная позиция по Банку поддерживается на нейтральном уровне.

Рыночный риск оценивается как повышенный и связан с вероятностью возникновения новых фондовых «пузырей» и с высокой долей рыночных активов в структуре баланса Банка.

Риск ликвидности. В Банке разработаны и действуют нормативные документы, процедуры, регламенты и полномочия, определяющие порядок принятия решений, оказывающих влияние на мгновенную, средне и долгосрочную ликвидность. Определен порядок анализа ликвидности, производится анализ-прогноз состояния ликвидности Банка и стресс-тест ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется установлением предельных значений (лимитов) на разрывы ликвидности, а также постоянным контролем и мониторингом финансовой активности клиентов.

С учетом наличия ликвидного портфеля активов фондового рынка, участия в системе ломбардного и залогового кредитования Банка России, открытых бланковых кредитных лимитов на Банк на рынке МБК и при стабилизации ситуации с ресурсами риск ликвидности оценивается как низкий.

Управление **процентным риском** осуществления путем системы фондирования активов соответствующими по стоимости и срочности пассивами. Проводится анализ чувствительности финансовых инструментов, подверженных процентному риску, на изменение процентных ставок (стресс-тестирование). На фоне снижения ставки рефинансирования Банка России, снижения уровня инфляции в стране значение процентного риска снижается. Однако в целом процентный риск остается на повышенном уровне ввиду остающихся негативных рыночных

ожиданий, связанных с отсутствием глобальных изменений в структуре экономики страны и развивающихся рынков.

Операционный риск. В Банке разработаны документы, регламентирующие вопросы управления операционным риском. Проводится периодическая проверка соответствия процедур проведения банковских операций и сделок указанным документам. Формируется база данных рисковых событий, проводится их анализ. В основном операционный риск в Банке сосредоточен в информационных системах и действиях персонала. Изменения регламентирующих документов и требований надзорных органов требуют оперативного внедрения в действующие бизнес-процессы и информационные системы Банка. Мероприятия по снижению издержек неизбежно приводят к увеличению нагрузки на персонал и увеличивают риски возникновения ошибок. Сбор информации, оперативный анализ и рекомендации по устранению возникновения сбоев в дальнейшем позволяют поддерживать уровень операционных рисков на допустимом уровне.

Для контроля за **страновыми рисками** Банк отслеживает ситуации на финансовых рынках. Основной объем операций Банк осуществляет в российских рублях на территории России. В регионах с возможными конфликтами и социальными потрясениями Банк не работает. Операции с иностранными контрагентами ограничены расчетами в иностранной валюте по Ностро счетам и размещением краткосрочных ресурсов в банках-нерезидентах. Круг банков-партнеров ограничен первоклассными банками из числа группы развитых стран. Банки-контрагенты имеют многолетнюю историю, высшие рейтинги надежности, являются системообразующими не только в своих странах, но и в мировой финансовой системе.

Контроль за **правовым риском** обеспечивается постоянным мониторингом за изменением текущего законодательства, обеспечиваемым юридическим управлением Банка и наличием регулярно обновляемых справочно-правовых электронных систем.

Стратегический риск. В условиях финансового кризиса Банк находится в постоянно изменяющихся внешних экономических условиях. Стратегические цели, поставленные акционерами, остаются актуальными - наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности, как традиционным (обслуживание корпоративных клиентов, привлечение депозитов частных лиц), так и развивающимся в последние годы (инвестиционно-банковские операции, кредитование предприятий малого бизнеса и физических лиц, привлечение ресурсов на международных рынках капитала). Оперативные решения направлены на изменение тактических действий для достижения промежуточных целевых показателей.

Стратегический риск остается на повышенном уровне в связи с неопределенностью развития и отсутствием глобальных изменений в российской экономике.

В целях ограничения рисков, принимаемых Банком, и для обеспечения порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, в Банке имеется специализированное подразделение - Управление риск-менеджмента. Действует система внутреннего контроля. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля в Банке создана Служба

21

внутреннего контроля, действующая в соответствии с уставом Банка и положением о службе внутреннего контроля, утвержденного Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров и в своей деятельности независима от исполнительных органов Банка.

6. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

В 2009 году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в Учетную политику не вносилось.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с приказом по ОАО «Меткомбанк» от 09 ноября 2009 г. № 371 по состоянию на 01 декабря 2009 г. проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, ценных бумаг, расчетов с дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, задолженности по кредитам и депозитам, счетов участия в обществах, счетов Депо.

По результатам инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено, о чем составлены соответствующие акты и ведомости.

В Банке проведена работа по подтверждению клиентами остатков средств, числившихся на их счетах по состоянию на 1 января 2010 года.

По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2009 г. в филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка проведены ревизии кассы. Излишков и недостач не выявлено, о чем составлены соответствующие акты.

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2010 года на балансе Банка числится дебиторская задолженность

Наименование	№ балансового счета	Сумма (тыс. руб.)
Требования по прочим операциям (комиссии и вознаграждения по банковским и депозитарным операциям)	47423	1 574
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (дебиторская задолженность получателей)	60312	163
Расчеты с прочими дебиторами	60323	2 420
Расчеты по налогам и сборам (авансы и переплаты по налогам и сборам)	60302	5 532
Расчеты с работниками по оплате труда	60306	14
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	2

22

По состоянию на 01 января 2010 года на балансе Банка числится кредиторская задолженность

Наименование	№ балансового счета	Сумма (тыс. руб.)
Обязательства по прочим операциям (по закрытым счетам клиентов)	47422	798
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (суммы авансов и предварительной оплаты)	60311	686
Расчеты с прочими дебиторами	60322	710
Расчеты по налогам и сборам (задолженность по налогам и сборам, срок оплаты которых не наступил)	60301	7015
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	60313	22

Просроченная и нереальная для взыскания дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственным операциям отсутствует.

9. Сведения о просроченной задолженности.

Корпоративные кредиты (просроченные), тыс. руб.	114 149			
из них наиболее крупные				
	Задолженность по кредиту, тыс. руб.	Задолженность по процентам, тыс. руб.	Дата возврата по договору	Комментарии
ГЛЫБИН СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ	35 000	2 961	22.04.2009 02.08.2009	Судебное производство в связи с наличием просроченной задолженности по основному долгу и процентам
ООО СЕВЕРНЫЙ МЕТАЛЛ	23 390	300	24.05.2010	Вынесено решение суда о взыскании кредита и процентов с должника, ведется исполнительное производство
РИХТЕР ТАТЬЯНА ВИТАЛЬЕВНА	23 000	2 357	05.05.2010 18.08.2010	Вынесено решение суда о взыскании кредита и процентов с должника, взыскание будет осуществляться в рамках конкурсного производства
ООО ТОРГОВЫЙ ДОМ СТРОИТЕЛЬНЫХ И ОТДЕЛОЧНЫХ	16 060	3 664	10.05.2009	Судебное производство в связи с наличием просроченной задолженности по

МАТЕРИАЛОВ				основному долгу и процентам
ООО ГАЛЕРЕЯ МОДЫ НИКА	8 000	715	03.12.2009	Погашен в 2010 году

Кредиты по программам МСБ (просроченные), тыс. руб.	**4 595**			
из них наиболее крупные				
ООО ПКФ СПИКА	3 644	89	05.10.2009 29.10.2010	Судебное производство в связи с наличием просроченной задолженности по основному долгу и процентам
ООО "ВЕРХНЕДОНСКОЕ"	818	255	06.08.2012	Просрочка по основному долгу и процентам в декабре
Кредиты физическим лицам (просроченные), тыс. руб.	**9 619**			
Автокредиты	7 160	1 157		
Прочие кредиты	2 459	535		

10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.96 г. и Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России №302-П от 26.03.2007 г. (далее - Правила)

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены, идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования; при определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

24

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость имущества.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и фактических расходов по доведению до состояния, пригодного для использования с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) с учетом налога на добавленную стоимость.

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 в производственных целях, без учета НДС.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», – учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), – учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,– принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства,

25

имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены на дату переоценки, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена на последнюю дату, на которую рыночная цена была рассчитана. В случае если рыночная цена по ценной бумаге не рассчитывалась, то ценная бумага учитывается по цене приобретения.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер, либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В целях расчета величины собственных средств (капитала) текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года № 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года № 10489, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

26

В отсутствие активного рынка

1. Ценные бумаги, кроме учтенных векселей, учитываются по цене приобретения.
2. Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами, а в части операций с сертификатами - Положением банка России от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Учет собственных ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, на внебалансовом учете не отражается, если погашение проводится в этот же день.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

28

11. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты
Некорректирующих событий после отчетной даты не произошло.

12. Факты неприменения правил бухгалтерского учета
Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2009 году не было.

13. События после отчетной даты.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета имели место операции, отраженные как события после отчетной даты. При этом события после отчетной даты филиалами отражались самостоятельно на балансе филиала. В качестве событий после отчетной даты отражены следующие операции:

- остатки доходов и расходов, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» всего на сумму 21 788 364 143,49 руб. (без учета налога на прибыль);
- авансовые платежи по налогу на прибыль, учтенные на счете № 70611 «Налог на прибыль», перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль» всего на сумму 25 501 268 руб.;
- отражены доходы и расходы за 2009 год по банковским и хозяйственным операциям по документам, поступившим в январе 2010 года, откорректированы доходы и расходы за 2009 год, в том числе в результате операций СПОД уменьшены доходы на 769 484,51 руб., увеличены расходы на 3 849 268,50 руб.;
- начислен налог на прибыль за 4 квартал 2009 года. По сравнению с авансовыми платежами налог на прибыль увеличен на 5 334 815 руб.

Всего по Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2009 год отражено:

	Обороты по дебету (в руб.)	Обороты по кредиту (в руб.)
Актив баланса	31 219 173 052,66	30 820 223 852,81
Пассив баланса	31 353 455 912,79	31 752 405 112,64

В результате осуществленных операций сумма балансовой прибыли уменьшилась на 4 618 753,01 руб. и составила 162 471 737,04 руб. Сумма использованной прибыли за 2009 год (уплаченный налог на прибыль) составила 30 836 083 руб. Подлежит распределению общим собранием акционеров чистая прибыль в сумме 131 635 654,04 руб.

14. Влияние применения Указания Банка России 2156-У на величину резервов на возможные потери.

В течение 2009 года Банк применял Указание Банка России от 23.12.2008 г. № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Общая сумма договоров по кредитам, для оценки которых Банк использовал 2156-У, составила 336 183 тыс. руб. Применение Банком 2156-У напрямую не свидетельствует о возможных проблемах в деятельности заемщиков и возможных просрочках и невозвратах кредитов.

При неприменении данного Указания Банком максимально возможное увеличение резервов на возможные потери составило бы 85,8 млн. руб.

29

15. Информация о прибыли (убытке) на акцию.

	01.01.2010	01.01.2009
Прибыль за год, тыс. руб.	131 636	181 262
Среднее количество обыкновенных акций в обращении, шт.	114 943 330	115 626 568
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб./шт.	1.15	1.57

Председатель Правления **Логинов П.В.**

Главный бухгалтер **Рыбина Н.А.**

30 марта 2010 года

30

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.
Финансовая отчетность
ОАО «Меткомбанк»
за 2009 год

Открытое акционерное общество
“Металлургический коммерческий банк”

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2009 года
и за 2009 год

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Содержание

	Страница
Аудиторское заключение	1
Отчет о совокупной прибыли	2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет о движении собственных средств акционеров	5
Примечания к финансовой отчетности	6-48

Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва
Пресненская набережная, 10
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров
Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Металлургический коммерческий банк" (далее – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчетов о совокупной прибыли, движении собственных средств акционеров и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившиеся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"
20 апреля 2010 года

ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International, зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о совокупной прибыли
за 2009 год

(суммы представлены в тыс. рублей, за исключением акций и прибыли на акцию)

	Приме-чания	2009 год	2008 год
Чистый процентный доход:			
Процентные доходы	4	1 288 379	855 836
Процентные расходы	4	(688 750)	(462 843)
		599 629	**392 993**
Прочие доходы:			
Чистый комиссионный доход		80 031	71 995
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		42 439	(13 201)
Реализованная прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 566	21 260
Чистый доход от операций с иностранной валютой		24 730	23 475
Прочие доходы		3 460	1 522
Всего прочих доходов		**752 855**	**498 044**
Операционные расходы:			
Административные расходы	5	(450 344)	(221 271)
Износ и амортизация	13	(6 501)	(2 804)
Создание резервов под обесценение	6	(117 528)	(93 537)
Всего операционных расходов		**(574 373)**	**(317 612)**
Прочие расходы:			
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных	10	(414)	(6 347)
Прибыль до налогообложения		**178 068**	**174 085**
Расход по налогу на прибыль	7	(35 225)	(42 872)
Чистая прибыль		**142 843**	**131 213**
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		5 282	1 297
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		-	(16 437)
Всего прочей совокупная прибыль за вычетом налога		5 282	(15 140)
Всего совокупной прибыли		**148 125**	**116 073**
Средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение года		114 943 330	115 626 568
Базовая и разводненная прибыль в расчете на одну акцию (рубли)		1,24	1,13

Данная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка для опубликования 20 апреля 2010 года.

Логинов П.В.
Председатель Правления

Рыбина Н.А.
Главный бухгалтер

Учетная политика и Примечания, представленные на страницах с 6 по 48, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2009 года
(суммы представлены в тыс. рублей)

	Примечания	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
Активы:			
Денежные и приравненные к ним средства	8	2 124 059	6 303 300
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		118 207	10 981
Счета и депозиты в банках	9	3 957 894	6 308 582
Кредиты клиентам	10	6 705 621	5 793 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	2 496 493	472 010
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	520 990	-
Основные средства и нематериальные активы	13	53 813	36 656
Прочие активы	14	30 128	31 104
Всего активов		**16 007 205**	**18 956 032**
Обязательства и собственные средства акционеров:			
Обязательства:			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15	251 643	279 320
Счета и депозиты клиентов	16	13 303 591	15 229 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	264 270	1 428 256
Субординированный кредит	18	317 820	310 830
Прочие обязательства	19	8 828	8 857
Обязательство по отложенному налогу	7	16 362	4 205
Всего обязательств		**14 162 514**	**17 260 468**
Собственные средства акционеров:			
Акционерный капитал	20	1 834 609	1 834 609
Добавочный капитал		41 943	40 941
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 282	-
Накопленные убытки		(37 143)	(179 986)
Всего собственных средств акционеров		**1 844 691**	**1 695 564**
Всего обязательств и собственных средств акционеров		**16 007 205**	**18 956 032**

Учетная политика и Примечания, представленные на страницах с 6 по 48, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о движении денежных средств
за 2009 год

(суммы представлены в тыс. рублей)

	2009 год	2008 год
Операционная деятельность:		
Прибыль до уплаты налога на прибыль	178 068	174 085
Корректировки по выверке прибыли и денежных средств, полученных по операционной деятельности:		
Износ и амортизация	6 501	2 804
Переализованная прибыль от операций с иностранной валютой	(1 854)	6 203
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	1 256	(281)
Реализованная переоценка от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(2 566)	(19 921)
Создание/(восстановление) резерва под обесценение	117 528	93 537
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 983)	11 593
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных	414	6 347
Начисленные процентные и комиссионные доходы	(50 811)	18 869
Начисленные процентные и комиссионные расходы	(26 769)	6 347
	211 784	**263 523**
Изменения операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(107 226)	132 668
Уменьшение/(увеличение) счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	2 334 176	(1 307 692)
Увеличение кредитов клиентам	(983 947)	(2 179 474)
(Увеличение)/уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 998 852)	2 574 704
Увеличение/(уменьшение) прочих активов	976	(16 610)
(Уменьшение)/увеличение счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	(28 685)	278 666
(Уменьшение)/увеличение счетов и депозитов клиентов	(1 905 107)	4 324 475
(Уменьшение)/увеличение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 147 227)	1 195 894
Увеличение прочих обязательств	3 871	4 969
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до налога на прибыль	**(3 620 237)**	**5 271 123**
Налог на прибыль уплаченный	(28 539)	(79 707)
Денежные средства по операционной деятельности	**(3 648 776)**	**5 191 416**
Инвестиционная деятельность:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(24 911)	(26 850)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(649 023)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	(3)	284
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	140 534	20 974
Денежные средства по инвестиционной деятельности	**(533 403)**	**(5 592)**
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 469	4 239
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств	**(4 180 710)**	**5 190 063**
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	6 303 300	1 108 998
Денежные и приравненные к ним средства на конец года (Примечание 8)	**2 124 059**	**6 303 300**

Учетная политика и Примечания, представленные на страницах с 6 по 48, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о движении собственных средств акционеров
за 2009 год
(суммы представлены в тыс. рублей)

	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Добавочный капитал	Нераспре-деленная прибыль/ (накопленный убыток)	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 31 декабря 2007 года	**1 025 223**	**15 140**	**39 705**	**498 187**	**1 578 255**
Прибыль за год				131 213	131 213
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога, в сумме 409 тыс. рублей	-	1 297	-	-	1 297
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в сумме 4 823 тыс. рублей	-	(16 437)	-	-	(16 437)
Всего прочей совокупной прибыли	-	(15 140)	-	-	(15 140)
Всего совокупной прибыли	-	(15 140)	-	131 213	**116 073**
Добавочный капитал, внесенный акционерами, за вычетом отложенного налога в сумме 390 тыс. рублей (см. Примечании 17)	-	-	1 236	-	1 236
Увеличение номинальной стоимости акций (см. Примечании 20)	809 386	-	-	(809 386)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	**1 834 609**	**-**	**40 941**	**(179 986)**	**1 695 564**
Прибыль за год				142 843	142 843
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога, в сумме 1 320 тыс. рублей	-	5 282	-	-	5 282
Всего прочей совокупной прибыли	-	5 282	-	-	5 282
Всего совокупной прибыли	**-**	**5 282**	**-**	**142 843**	**148 125**
Добавочный капитал, внесенный акционерами, за вычетом отложенного налога в сумме 251 тыс. рублей (см. Примечании 17)	-	-	1 002	-	1 002
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	**1 834 609**	**5 282**	**41 943**	**(37 143)**	**1 844 691**

Учетная политика и Примечания, представленные на страницах с 6 по 48, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Введение

(а) Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк" (далее – "Банк") был создан 22 ноября 1990 года и в настоящее время действует на основании генеральной лицензии № 901 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") от 12 января 1999 года. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР). Основным видом деятельности Банка является предоставление полного спектра банковских услуг, включая проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и выдачу гарантий. В основном Банк осуществляет свою деятельность через филиал в городе Москве.

Юридический адрес Банка: Вологодская область, г. Череповец, ул. Краснодонцев, д. 57А.

По состоянию на 31 декабря 2009 года крупнейшими акционерами Банка были ООО "Капитал" – 74,98% и ЗАО "Севергрупп" (ЗАО "Северсталь-Групп") – 19,18%. В результате основным акционером Банка является ООО "Капитал".

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28 к данной финансовой отчетности. Возможность Банка поддерживать существующий уровень финансово-хозяйственной деятельности зависит от продолжения проведения Банком операций с Группой компаний ОАО "Северсталь" и ее связанными сторонами.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того недавнее падение рынка ценных бумаг и кредитного рынка привело к неустойчивости экономической обстановки в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Банк готовит свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО").

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики, представлена в следующем примечании:

Оценки и суждения в части обесценения кредитов – Примечание 10 "Кредиты клиентам".

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно. Изменения в учетной политике описаны в конце данного Примечания.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о совокупной прибыли.

(б) Учет в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу и счет типа "Ностро" в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(г) Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически являющихся инструментом хеджирования); либо

- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

Активы и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, которые были приобретены или выпущены по процентным ставкам, отличным от рыночных ставок, переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с использованием метода дисконтирования будущих процентных платежей и погашений основных сумм долга по рыночной ставке, действующей на указанный момент времени по аналогичным активам или обязательствам. Разница между справедливой и первоначальной стоимостью отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупной прибыли, за исключением операций, связанных с акционерами Банка, когда эта разница отражается напрямую в составе собственных средств. Впоследствии балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на величину амортизации прибылей/убытков, возникающих при их приобретении или выпуске, и соответствующие прибыли/убытки отражаются как процентные доходы/расходы в отчете о совокупной прибыли с применением метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования моделей оценки исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупной прибыли;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств акционеров (за исключением убытков от обесценения и прибыли или убытка от изменения обменных курсов) до момента прекращения признания актива, когда сумма накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшаяся в составе собственных средств, переносится на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процентный доход по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупной прибыли и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о совокупной прибыли в случае прекращения признания или обесценения, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки " РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(д) Финансовые гарантии

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк производить определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в нужные сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: величины первоначального признания, за вычетом накопленной амортизации, либо величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери, по финансовым гарантиям признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Обязательства по финансовым гарантиям включаются в состав прочих обязательств.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представляются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Платежи по операционной аренде, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупной прибыли. Амортизация начинает начисляться с даты приобретения основного средства, а в случае основного средства, возведенного хозяйственным способом, с даты его ввода в эксплуатацию. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и сооружения	50 лет
Транспортные средства	3–5 лет
Офисное оборудование	3–15 лет
Улучшение арендованного имущества	в течение срока аренды

(з) Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа таким образом, чтобы полностью списать стоимость нематериальных активов в течение предполагаемого срока их полезного использования. Предполагаемый срок полезного использования нематериальных активов регулярно анализируется и при необходимости может быть пересмотрен. Ниже указаны сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов.

Программное обеспечение и лицензии	5 лет
Прочие нематериальные активы	3–5 лет

(и) Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемых по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт потерь, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, и нет достоверных исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупной прибыли и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают в себя не котируемые на активном рынке долевые инструменты, отнесенные к категории имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку она не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные активы обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных активов отражаются в отчете о совокупной прибыли и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупной прибыли и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(к) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует достаточно высокая вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(л) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Акционерный капитал отражается по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупной прибыли в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к гудвилу, не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; инвестициям в дочерние предприятия и ассоциированные предприятия, в случае если материнская компания способна контролировать восстановление временных разниц и существует достаточно высокая вероятность того, что эти временные разницы не восстановятся в обозримом будущем, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требование по отложенному налогу отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(н) Процентные доходы и процентные расходы и комиссии полученные

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

(о) Доход в виде дивидендов

Доход в виде дивидендов отражается в отчете о совокупной прибыли на дату объявления дивидендов.

(п) Изменения учетной политики

С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Банк осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

(р) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на данные финансовой отчетности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, ранее не являющихся взаимными. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.

4. Чистый процентный доход

	2009 год	2008 год
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	913 231	509 616
Счета и депозиты в банках	170 546	179 737
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	190 901	166 483
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 701	-
	1 288 379	**855 836**
Процентные расходы:		
Счета и депозиты клиентов и субординированный кредит	(590 555)	(426 740)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(87 992)	(34 026)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(10 203)	(2 077)
	(688 750)	**(462 843)**

5. Административные расходы

	2009 год	2008 год
Вознаграждение персонала	262 271	121 041
Социальное страхование	48 185	17 191
Ремонтные и эксплуатационные расходы	44 017	23 637
Арендная плата	35 630	19 019
Налоги, отличные от налога на прибыль, и прочие взносы	14 894	10 061
Охрана	8 821	5 163
Прочие операционные расходы	36 526	25 159
	450 344	**221 271**

Средняя численность работников Банка в 2009 году составляла 393 человека (2008 год: 141 человек). Расходы по социальному страхованию включают взносы в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 18 345 тыс. рублей (2008 год: 8 847 тыс. рублей).

6. Создание резервов под обесценение

	2009 год	2008 год
Кредиты клиентам (Примечание 10)	(117 528)	(93 537)
	(117 528)	**(93 537)**

7. Расход по налогу на прибыль

	2009 год	2008 год
Расход по текущему налогу	25 501	69 282
(Пересначисленный)/недоначисленный текущий налог прошлого года	(862)	367
Расход/(доход) по отложенному налогу	10 586	(26 777)
	35 225	**42 872**

Ставка по налогу на прибыль, за исключением купонного дохода по государственным ценным бумагам, в 2008 году составила 24%. С 1 января 2009 года ставка по налогу на прибыль в соответствии с изменениями в налоговом кодексе составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2009 год	2008 год
Прибыль до налогообложения	178 068	174 085
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии действующей ставкой по налогу на прибыль	35 614	41 780
Переначисленный текущий налог прошлого года	(862)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	473	1 092
	35 225	**42 872**

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, были рассчитаны путем применения ставки по налогу на прибыль в размере 20% (31 декабря 2008 года: 20%) и привели к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

Ниже представлены суммы требований/(обязательств) по отложенному налогу.

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка или прочей совокупной прибыли	Суммы, признанные в отчете о движении собственных средств акционеров	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года
Кредиты клиентам	(11 212)	(4 922)	-	(6 290)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 625)	(5 140)	-	1 515
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 320)	(1 320)	-	-
Основные средства и нематериальные активы	532	2 021	-	(1 489)
Прочие активы	(703)	(4 204)	-	3 501
Выпущенные долговые ценные бумаги	(248)	745	(251)	(742)
Субординированный кредит	(548)	1 787	-	(2 335)
Прочие обязательства	762	(873)	-	1 635
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(16 362)**	**(11 906)**	**(251)**	**(4 205)**

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	Отражено в составе прибыли или убытка или прочей совокупной прибыли	Суммы, признанные в отчете о движении собственных средств акционеров	Остаток по состоянию на 1 января 2008 года
Счета и депозиты в банках	-	10	-	(10)
Кредиты клиентам	(6 290)	15 931	-	(22 221)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 515	4 706	-	(3 191)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 414	-	(4 414)
Основные средства и нематериальные активы	(1 489)	374	-	(1 863)
Прочие активы	3 501	3 280	-	221
Выпущенные долговые ценные бумаги	(742)	617	(390)	(969)
Субординированный кредит	(2 335)	1 580	-	(3 915)
Прочие обязательства	1 635	279	-	1 356
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(4 205)**	**31 191**	**(390)**	**(35 006)**

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом.

	2009 год			2008 год		
	Сумма до налого-обложения	**Расход по налогу на прибыль**	**Сумма после налого-обложения**	**Сумма до налого-обложения**	**Расход по налогу на прибыль**	**Сумма после налого-обложения**
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	6 602	(1 320)	5 282	1 706	(409)	1 297
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(21 260)	4 823	(16 437)
Прочая совокупная прибыль	**6 602**	**(1 320)**	**5 282**	**(19 554)**	**4 414**	**(15 140)**

8. Денежные и приравненные к ним средства

	2009 год	**2008 год**
Касса	115 285	108 977
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	2 008 774	6 194 323
	2 124 059	**6 303 300**

9. Счета и депозиты в банках

	2008 год	2008 год
Счета типа "Ностро"		
Банки с кредитным рейтингом Aa1-Aa3	1 873 117	3 366 123
Банки с кредитным рейтингом A1-A3	725	-
Банки с кредитным рейтингом Baa1-Baa3	23 777	15 655
Банки с кредитным рейтингом Ba1-Ba3	20 512	-
Банки не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 175	23 394
Всего счетов типа "Ностро"	**1 925 306**	**3 405 172**
Кредиты и депозиты		
Банки с кредитным рейтингом Aa1-Aa3	-	1 520 187
Банки с кредитным рейтингом A1-A3	-	600 230
Банки с кредитным рейтингом Baa1-Baa3	1 111 424	-
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	350 215	756 619
Банки не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	26 374
Всего кредитов и депозитов	**1 461 639**	**2 903 410**
Сделки «обратного» РЕПО		
С кредитным рейтингом B1-B3	237 272	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	333 677	-
Всего сделок «обратного» РЕПО	**570 949**	**-**
Резерв под обесценение	-	-
	3 957 894	**6 308 582**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка имелись счета и депозиты в 5 банках (по состоянию на 31 декабря 2008 года: в 7 банках), совокупные остатки по счетам в каждом из которых превышали 10% от величины собственных средств Банка, или 184 469 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 169 556 тыс. рублей). Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2009 года составил 1 711 235 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 6 221 383 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2009 года сделки «обратного» РЕПО в сумме 570 949 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 г. подобные сделки отсутствовали) были фактически обеспечены ценными бумагами по справедливой стоимости 570 389 тыс. рублей.

10. Кредиты клиентам

	2009 год	2008 год
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	4 472 681	4 987 477
Кредиты малым и средним предприятиям	1 095 929	639 633
Всего коммерческих кредитов	**5 568 610**	**5 627 110**
Кредиты физическим лицам		
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам	141 773	185 291
Прочие кредиты физическим лицам	1 296 803	165 035
Всего кредитов физическим лицам	**1 438 576**	**350 326**
Кредиты до вычета резерва под обесценение	**7 007 186**	**5 977 436**
Резерв под обесценение	(301 565)	(184 037)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	**6 705 621**	**5 793 399**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года.

	2009 год	2008 год
Резерв по состоянию на 1 января	184 037	103 106
Чистое создание резерва	117 528	93 537
Списание	-	(12 606)
Резерв по состоянию на 31 декабря	**301 565**	**184 037**

По состоянию на 31 декабря 2009 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 17 655 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 2 603 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

Стоимость обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную амортизированную стоимость кредитов, включая платежи, еще не являющиеся просроченными по условиям договоров. Информация об остатках кредитов (за вычетом резерва под обесценение), являющихся просроченными по условиям договоров, приводится в Примечании 30.

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	**Величина обесценения**	**Кредиты за вычетом резерва под обесценение**	**Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)**
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	4 382 111	(111 277)	4 270 834	2,54%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	58 134	(33 467)	24 667	57,57%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	9 046	(9 046)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	23 390	(11 402)	11 988	48,75%
Всего обесцененных кредитов	90 570	(53 915)	36 655	59,53%
Всего кредитов крупным корпоративным клиентам	**4 472 681**	**(165 192)**	**4 307 489**	**3,69%**
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	988 373	(26 491)	961 882	2,68%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	43 102	(36 513)	6 589	84,71%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	64 454	(36 399)	28 055	56,47%
Всего обесцененных кредитов	107 556	(72 912)	34 644	67,79%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	**1 095 929**	**(99 403)**	**996 526**	**9,07%**
Всего коммерческих кредитов	**5 568 610**	**(264 595)**	**5 304 015**	**4,75%**

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	4 844 759	(96 565)	4 748 194	1,99%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	142 718	(6 705)	136 013	4,70%
Всего обесцененных кредитов	142 718	(6 705)	136 013	4,70%
Всего кредитов крупным корпоративным клиентам	**4 987 477**	**(103 270)**	**4 884 207**	**2,07%**
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	536 702	(12 213)	524 489	2,28%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	79 541	(33 785)	45 756	42,47%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	23 390	(23 390)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	102 931	(57 175)	45 756	55,55%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	**639 633**	**(69 388)**	**570 245**	**10,85%**
Всего коммерческих кредитов	**5 627 110**	**(172 658)**	**5 454 452**	**3,07%**

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов были сделаны следующие допущения:

Убытки от обесценения коммерческих кредитов рассчитываются на основе прошлого опыта, используя допущение, что кредиты, просроченные на срок более 1 года, рассматриваются как безнадежные к взысканию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 53 040 тыс. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2008 года: на 54 545 тыс. рублей меньше/больше).

В течение 2009 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае могли бы быть просрочены или обесценены, на общую сумму 84 222 тыс. рублей (2008 год: 14 120 тыс. рублей). Такая реструктуризация актива направлена на оптимизацию взаимоотношений Банка с заемщиками и взаимовыгодное сотрудничество.

В течение 2009 года корректировки по справедливой стоимости в отношении кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных, на общую сумму 414 тыс. рублей (в течение 2008 года: 6 347 тыс. рублей) были отражены в данной финансовой отчетности. Данные суммы отражены по строке "Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных" в отчете о совокупной прибыли.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	2009 год	Доля от портфеля кредитов, %	2008 год	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	1 084 790	19,48%	829 930	14,75%
Торговые ценные бумаги	231 669	4,16%	371 617	6,60%
Транспортные средства	322 944	5,80%	48 344	0,86%
Прочее обеспечение	3 217 693	57,78%	1 061 961	18,87%
Без обеспечения*	711 514	12,78%	3 315 258	58,92%
Всего	**5 568 610**	**100,0%**	**5 627 110**	**100,0%**

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2009 года обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 198 126 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 245 649 тыс. рублей) не имеют обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2009 года, Банк не приобрел активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (2008 год: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, за 2009 год.

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Всего
Резерв по состоянию на 1 января	(103 270)	(69 388)	(172 658)
Создание резерва в течение года	(61 922)	(30 015)	(91 937)
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(165 192)**	**(99 403)**	**(264 595)**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, за 2008 год.

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Всего
Резерв по состоянию на 1 января	(45 193)	(53 840)	(99 033)
Создание резерва в течение года	(58 077)	(28 138)	(86 215)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	12 590	12 590
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(103 270)**	**(69 388)**	**(172 658)**

Качество кредитов физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам				
- Непросроченные	141 773	(1 971)	139 802	1.39%
Всего кредитов физическим лицам по корпоративным программам	**141 773**	**(1 971)**	**139 802**	**1.39%**
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	1 229 188	(33 086)	1 196 102	2.69%
- Обесцененные	67 615	(1 913)	65 702	2.83%
Всего прочих кредитов физическим лицам	**1 296 803**	**(34 999)**	**1 261 804**	**2.70%**
Всего кредитов физическим лицам	**1 438 576**	**(36 970)**	**1 401 606**	**2.57%**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам				
- Непросроченные	185 291	(4 216)	181 075	2,28%
Всего кредитов физическим лицам по корпоративным программам	**185 291**	**(4 216)**	**181 075**	**2,28%**
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	164 930	(7 058)	157 872	4,28%
- Обесцененные	105	(105)	-	100,00%
Всего прочих кредитов физическим лицам	**165 035**	**(7 163)**	**157 872**	**4,34%**
Всего кредитов физическим лицам	**350 326**	**(11 379)**	**338 947**	**3,25%**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

Убытки от обесценения кредитов физическим лицам рассчитываются на основе прошлого опыта, используя допущение, что кредиты, просроченные на срок более 1 года, рассматриваются как безнадежные к взысканию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2009 года был бы на 14 016 тыс. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2008 года: на 3 389 тыс. рублей меньше/больше).

Анализ обеспечения

Кредиты физическим лицам обеспечены поручительствами, недвижимостью и прочим имуществом.

Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты физическим лицам по корпоративным программам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Резерв по состоянию на 1 января	(4 216)	(7 163)	(11 379)
Создание резерва в течение года	2 245	(27 836)	(25 591)
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(1 971)**	**(34 999)**	**(36 970)**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Кредиты физическим лицам по корпоративным программам	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Резерв по состоянию на 1 января	(951)	(3 122)	(4 073)
Создание резерва в течение года	(3 265)	(4 057)	(7 322)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	16	16
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(4 216)**	**(7 163)**	**(11 379)**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	2009 год	2008 год
Производство	1 887 608	997 374
Физические лица	1 438 576	350 326
Торговля и сфера общественного питания	1 205 098	1 614 519
Финансовые услуги	593 867	1 889 801
Частные предприниматели	519 780	419 973
Прочие	1 362 257	705 443
	7 007 186	**5 977 436**
Резерв под обесценение	(301 565)	(184 037)
	6 705 621	**5 793 399**

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк выдал кредиты 11 заемщикам на общую сумму 3 422 920 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 13 заемщикам на общую сумму 4 313 464 тыс. рублей), задолженность каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка, или 184 469 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 169 556 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют информацию в отношении периодов времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. В виду краткосрочного характера кредитов, предоставленных Банком, существует вероятность продления срока погашения по многим кредитам клиентам. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

11. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2009 год	2008 год
Векселя банков		
С кредитным рейтингом Baa1-Baa3	534 081	28 688
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	181 112	389 012
С кредитным рейтингом B1-B3	308 975	-
Всего векселей	**1 024 168**	**417 700**
Муниципальные облигации		
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	78 355	-
С кредитным рейтингом B1-B3	287 472	-
Всего муниципальных облигаций	**365 827**	**-**
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом Baa1-Baa3	190 249	-
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	575 274	-
С кредитным рейтингом B1-B3	270 260	54 310
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	70 715	-
Всего корпоративных облигаций	**1 106 498**	**54 310**
	2 496 493	**472 010**

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка были вложения в векселя 3 российских банков на общую сумму 843 057 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: вложений не было), общая номинальная сумма векселей каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка, или 184 468 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 169 556 тыс. рублей).

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2009 год	2008 год
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации банков и финансовых институтов	520 990	-
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах	1 867	1 867
Резерв под возможное обесценение долевых ценных бумаг, не обращающихся на биржах	(1 867)	(1 867)
	520 990	**-**

Инвестиции, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и отражаемые по фактическим затратам, представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги компаний металлургической отрасли. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах, отражены в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от их возможного обесценения в соответствии с оценкой руководства Банка.

Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах, включают в себя:

Наименование	Основной вид деятельности	Тип акций	Доля участия	2009 год	2008 год
НП "Сервис Центр"	Телерадиовещание	Обыкновенные	18,75%	1 826	1 826
Прочие	-	-	-	41	41
				1 867	**1 867**
Резерв под обесценение				(1 867)	(1 867)
				-	-

13. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Улучшение арендованного имущества	Всего
Фактические затраты:						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	11 475	8 351	13 755	2 486	19 083	55 150
Поступления	-	1 068	21 935	-	1 908	24 911
Выбытия	-	-	(454)	-	(1 250)	(1 704)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	**11 475**	**9 419**	**35 236**	**2 486**	**19 741**	**78 357**
Накопленная амортизация:						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	(1 811)	(4 305)	(9 946)	(2 432)	-	(18 494)
Начисление	(256)	(1 423)	(2 063)	(54)	(2 705)	(6 501)
Выбытия	-	-	451	-	-	451
По состоянию на 31 декабря 2009 года	**(2 067)**	**(5 728)**	**(11 558)**	**(2 486)**	**(2 705)**	**(24 544)**
Балансовая стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	**9 408**	**3 691**	**23 678**	**-**	**17 036**	**53 813**
Фактические затраты:						
По состоянию на 31 декабря 2007 года	11 475	4 603	10 655	2 486	-	29 219
Поступления	-	4 377	3 390	-	19 083	26 850
Выбытия	-	(629)	(290)	-	-	(919)
По состоянию на 31 декабря 2008 года	**11 475**	**8 351**	**13 755**	**2 486**	**19 083**	**55 150**
Накопленная амортизация:						
По состоянию на 31 декабря 2007 года	(1 555)	(4 012)	(8 691)	(2 348)	-	(16 606)
Начисление	(256)	(922)	(1 542)	(84)	-	(2 804)
Выбытия	-	629	287	-	-	916
По состоянию на 31 декабря 2008 года	**(1 811)**	**(4 305)**	**(9 946)**	**(2 432)**	**-**	**(18 494)**
Балансовая стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	**9 664**	**4 046**	**3 809**	**54**	**19 083**	**36 656**

14. Прочие активы

	2009 год	2008 год
Авансы и предоплаты	18 114	-
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	5 523	15 322
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 904	9 739
Прочие	2 587	6 043
	30 128	**31 104**

15. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2009 год	2008 год
Срочные депозиты	199 570	170 562
Счета типа "Лоро"	52 073	108 758
	251 643	**279 320**

16. Счета и депозиты клиентов

	2009 год	2008 год
Депозиты до востребования	7 903 277	6 602 343
Срочные депозиты	5 397 562	8 625 438
Счета клиентов по брокерским операциям	2 752	1 219
	13 303 591	**15 229 000**

По состоянию на 31 декабря 2009 года в Банке были размещены депозиты до востребования и срочные депозиты 12 клиентов на общую сумму 11 270 603 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: депозиты до востребования и срочные депозиты 11 клиентов на общую сумму 14 073 644 тыс. рублей), остатки на счетах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Банка, или 184 469 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 169 556 тыс. рублей).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009 год	2008 год
Векселя	188 818	1 327 565
Депозитные сертификаты	75 452	100 691
	264 270	**1 428 256**

В течение 2009 года корректировки по справедливой стоимости в отношении векселей, выпущенных по процентным ставкам, отличным от рыночных, и приобретенных акционерами Банка, на сумму 1 253 тыс. рублей (в течение 2008 года: 1 626 тыс. рублей) были отражены в данной финансовой отчетности. Данная сумма за вычетом отложенного налога отражена в составе собственных средств акционеров как добавочный капитал.

18. Субординированный кредит

В течение 2004 года Банк получил субординированный кредит от ОАО "Северсталь" в сумме 320 000 тыс. рублей. Субординированный кредит выдан под процентную ставку 4% годовых со сроком погашения по договору 17 мая 2010 года. Погашение указанных обязательств может быть осуществлено только после полного погашения всех прочих обязательств Банка и удовлетворения требований всех его кредиторов в полном объеме.

Корректировка, связанная с оценкой субординированного кредита по справедливой стоимости при первоначальном признании, на сумму 36 917 тыс. рублей была признана в 2004 году. Данная сумма за вычетом отложенного налога была отражена в составе собственных средств акционеров как добавочный капитал.

19. Прочие обязательства

	2009 год	2008 год
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 261	3 759
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	2 432	1 237
Прочие текущие обязательства	3 135	3 861
	8 828	**8 857**

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 115 626 568 обыкновенных акций. В течение 2008 года номинальная стоимость акции была увеличена с 1 рубля до 8 рублей. Все акции имеют равные права при голосовании и распределении прибыли.

Структура акционерного капитала может быть представлена следующим образом.

	2009 год	2008 год
Акционерный капитал по номинальной стоимости	925 013	925 013
Корректировка на влияние инфляции	909 596	909 596
	1 834 609	**1 834 609**

Выплата дивидендов ограничивается максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, определяемой в соответствии с законодательством Российской Федерации, которая по состоянию на отчетную дату составила 807 430 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2008 года: 644 628 тыс. рублей).

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления риск-менеджмента Банка входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам, кроме правового риска, управление которым осуществляется Юридическим Управлением Банка. Осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства возложено на Службу внутреннего контроля.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление риск-менеджмента, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, может быть представлен следующим образом:

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль	**Собственные средства**	**Чистая прибыль**	**Собственные средства**
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(27,041)	(27,041)	(11 575)	(11 575)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	27,041	27,041	11 575	11 575

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистой прибыли и собственных средств Банка за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, может быть представлен следующим образом:

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль	**Собственные средства**	**Чистая прибыль**	**Собственные средства**
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(18,767)	(23,053)	(1 132)	(1 132)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	19,377	23,794	1 175	1 175

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 31 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2009 год		2008 год	
	Чистая прибыль	**Собственные средства**	**Чистая прибыль**	**Собственные средства**
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	35	35	(210)	(210)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(35)	(35)	210	210
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(285)	(285)	(230)	(230)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	285	285	230	230

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не имел открытых позиций по долевым ценным бумагам.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются для оценки рисков кредитования соответствующим уполномоченным лицам и подразделениям банка. Кредитная заявка с учетом результатов оценки уровня рисков кредитования представляется руководителем кредитования лицу или органу, уполномоченному для принятия решения о кредитовании.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. Кредитным договором и договором залога предусмотрено, что в случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщик обязан предоставить дополнительное обеспечение или вернуть кредит ранее срока.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам, представлен в Примечании 10 "Кредиты клиентам".

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам являются основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются руководителем Управления риск-менеджмента или Правлением Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2009 года и 2008 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	2 124 059	-	-	-	2 124 059	2 124 059
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	58 928	12 511	42 680	4 088	118 207	118 207
Счета и депозиты в банках	3 961 296	-	-	-	3 961 296	3 957 894
Кредиты клиентам	224 827	803 593	2 911 508	4 298 004	8 237 932	6 705 621
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 517	403 101	889 657	2 095 249	3 403 524	2 496 493
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 327	96 403	171 911	300 002	571 643	520 990
Прочие активы	1 444	3 272	25 412	-	30 128	30 128
Всего активов	**6 389 398**	**1 318 880**	**4 041 168**	**6 697 343**	**18 446 789**	**15 953 392**
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	84 675	2 882	13 211	200 581	301 349	251 643
Счета и депозиты клиентов	6 766 818	1 370 305	5 006 535	491 454	13 635 112	13 303 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 022	57 083	106 987	113 792	281 884	264 270
Субординированный кредит	1 087	2 104	321 753	-	324 944	317 820
Прочие обязательства	525	4 315	3 988		8 828	8 828
Всего обязательств	**6 857 127**	**1 436 689**	**5 452 474**	**805 927**	**14 552 117**	**14 146 152**
Чистая позиция	**467 729**	**117 809**	**1 411 306**	**(5 891 516)**	**(3 894 672)**	**(1 807 240)**
Обязательства кредитного характера	**1 025 066**				**1 025 066**	

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	109 783	172 100			281 883	279 320
Счета и депозиты клиентов	10 642 016	456 802	4 137 503	269 750	15 506 071	15 229 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 804	442 038	914 131	140 513	1 538 486	1 428 256
Субординированный кредит	1 087	2 104	9 644	324 910	337 745	310 830
Прочие обязательства	3 420	1 635	3 802		8 857	8 857
Всего	**10 798 110**	**1 074 679**	**5 065 080**	**735 173**	**17 673 042**	**17 256 263**
Обязательства кредитного характера	**1 478 038**	-	-	-	**1 478 038**	

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 30.

22. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

23. Забалансовые обязательства кредитного характера

(а) Гарантии

Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату, в соответствии с договорными сроками действия представлена ниже:

	2009 год	2008 год
Сумма согласно договору		
Сроком действия до 1 года	20 000	93 302
Сроком действия свыше 1 года	2 000	-
	22 000	**93 302**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

(б) Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имел обязательства по предоставлению кредитных ресурсов на сумму 1 025 066 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 1 478 038 тыс. рублей). Указанные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов включают в себя только те кредитные обязательства, которые не могут быть полностью аннулированы Банком в одностороннем порядке. Совокупный остаток обязательств Банка по договорам, предусматривающим предоставление кредитных ресурсов, необязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

24. Аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга). Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2009 год	2008 год
Сроком менее 1 года	32 159	18 024
Сроком от 1 года до 5 лет	77 903	216 084
Сроком свыше 5 лет	12 762	48 653
	122 824	**282 761**

25. Условные обязательства

(а) Налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

(б) Страхование

Страхование в Российской Федерации находится на стадии развития и многие формы страховой защиты, используемые в других странах мира, не являются общедоступными. Банк не осуществлял в полном объеме страхования основных средств, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут иметь существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

(в) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за исключением не котируемых на биржах долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая анализ дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Исходя из проведенной оценки, руководство Банка пришло к заключению о том, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 496 493	-	**2 496 493**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	520 990	-	**520 990**

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методов оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	472 010	-	**472 010**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	**-**

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

27. Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей представления финансовой отчетности стороны считаются связанными в случае, если одна сторона обладает возможностью контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых или операционных решений в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридически-правовой форме.

Связанные стороны включают ключевых сотрудников высшего руководства Банка и ОАО "Северсталь", ООО "Капитал", и прочие связанные стороны, большая часть которых является дочерними компаниями и прочими сторонами, связанными с Группой ОАО "Северсталь".

Как указано в Примечании 1, Банк находится под контролем ООО "Капитал", которое находится под прямым контролем г-на Мордашова А.А., который в свою очередь является конечной контролирующей стороной Банка.

Ключевые сотрудники высшего руководства Банка включают членов Совета Директоров и Правления Банка.

(a) Операции с ключевыми сотрудниками руководства Банка

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по операциям с ключевыми сотрудниками руководства Банка составили:

	2009 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2008 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Баланс				
Активы				
Кредиты ключевым сотрудникам руководства Банка	45 269	9,00%	4 933	12,74%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- депозиты до востребования	6 070	0,00%	12 924	0,00%
- срочные депозиты	160 686	8,88%	37 966	8,04%
Гарантии выданные	-	-	-	-

За 2009 год размер вознаграждений, выплаченных ключевым сотрудникам руководства Банка составил 34 279 тыс. рублей (2008 год: 26 508 тыс. рублей).

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с ключевыми сотрудниками руководства Банка за 2009 год и 2008 год могут быть представлены следующим образом:

	2009 год	2008 год
Процентные и комиссионные доходы	4 436	2 294
Процентные и комиссионные расходы	(5 848)	(405)

(б) Операции с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по операциям с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами ОАО "Северсталь" составили:

	2009 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2008 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Баланс				
Активы				
Кредиты клиентам:				
Прочие связанные стороны	256 838	7,82%	1 610 242	10,48%
Резерв под обесценение кредитов:				
Прочие связанные стороны	(1 082)	-	(31 421)	-
Обязательства				
Счета и депозиты клиентов:				
Депозиты до востребования:				
ОАО "Северсталь"	3 203 109	2,00%	7 057 110	2,82%
Прочие связанные стороны	1 369 078	1,17%	839 766	0,43%
Срочные депозиты:				
ОАО "Северсталь"	3 505 001	8,60%	3 597 938	10,21%
Прочие связанные стороны	1 690 425	8,00%	2 206 313	9,03%
Долговые ценные бумаги выпущенные:				
ОАО "Северсталь"	233 581	7,43%	281 367	6,60%
Субординированный кредит:				
ОАО "Северсталь"	317 820	6,50%	310 829	6,50%
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов:				
Прочие связанные стороны	610 000	-	785 000	-

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами за 2009 и 2008 годы могут быть представлены следующим образом:

	2009 год	2008 год
Процентные и комиссионные доходы:		
ОАО "Северсталь"	16 684	27 199
Прочие связанные стороны	84 017	160 433
Процентные и комиссионные расходы:		
ОАО "Северсталь"	378 945	273 300
Прочие связанные стороны	118 875	116 614
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных:		
Прочие связанные стороны	414	3 123

29. Средние эффективные процентные ставки

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
По состоянию на 31 декабря 2009 года:				
Процентные активы:				
Счета и депозиты в банках	2 054 172	1 030 348	873 374	**3 957 894**
Средняя эффективная процентная ставка	*5,85%*	*0,00%*	*0,00%*	
Кредиты клиентам	6 035 556	361 896	308 169	**6 705 621**
Средняя эффективная процентная ставка	*16,72%*	*9,53%*	*14,92%*	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 445 157	-	51 336	**2 496 493**
Средняя эффективная процентная ставка	*14,28%*	-	*7,76%*	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	520 990	-	**520 990**
Средняя эффективная процентная ставка	-	*9,04%*	-	-
Процентные обязательства:				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	251 643	-	-	**251 643**
Средняя эффективная процентная ставка	*8,14%*	-	-	
Счета и депозиты клиентов	10 103 024	1 936 076	1 264 491	**13 303 591**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,58%*	*2,77%*	*2,89%*	
Выпущенные долговые ценные бумаги	264 270	-	-	**264 270**
Средняя эффективная процентная ставка	*7,59%*	-	-	
Субординированный кредит	317 820	-	-	**317 820**
Средняя эффективная процентная ставка	*6.50%*	-	-	
По состоянию на 31 декабря 2008 года:				
Процентные активы:				
Счета и депозиты в банках	2 926 804	2 085 860	1 295 918	**6 308 582**
Средняя эффективная процентная ставка	*15,91%*	*0,00%*	*0,00%*	
Кредиты клиентам	5 701 666	85 840	5 893	**5 793 399**
Средняя эффективная процентная ставка	*12,41%*	*11,65%*	*11,00%*	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	472 010	-	-	**472 010**

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Средняя эффективная процентная ставка	*8,56%*	-	-	
Процентные обязательства:				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	279 210	110	-	**279 320**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,71%*	*0,00%*	-	-
Счета и депозиты клиентов	11 712 622	2 206 114	1 310 264	**15 229 000**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,30%*	*2,69%*	*2,20%*	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 428 256	-	-	**1 428 256**
Средняя эффективная процентная ставка	*9,91%*	-	-	
Субординированный кредит	310 830	-	-	**310 830**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,50%*	-	-	

30. Анализ срока выхода активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы:							
Денежные и приравненные к ним средства	2 124 059	-	-	-	-	-	**2 124 059**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	59 924	11 515	42 680	4 086	2	-	**118 207**
Счета и депозиты в банках	3 957 894	-	-	-	-	-	**3 957 894**
Кредиты клиентам	204 603	790 567	2 625 161	3 005 732	36 466	43 092	**6 705 621**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	360 311	663 857	1 176 828	295 497	-	**2 496 493**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	94 216	159 315	267 459	-	-	**520 990**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	53 813	**53 813**
Прочие активы	1 444	3 272	25 412	-	-	-	**30 128**
Всего активов	**6 347 924**	**1 259 881**	**3 516 425**	**4 454 105**	**331 965**	**96 905**	**16 007 205**
Обязательства:							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	83 154	-	-	168 489	-	-	**251 643**
Счета и депозиты клиентов	6 744 227	1 295 911	4 803 368	459 872	213	-	**13 303 591**
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 982	56 425	99 383	104 480	-	-	**264 270**
Субординированный кредит	-	-	317 820	-	-	-	**317 820**
Прочие обязательства	525	4 315	3 988	-	-	-	**8 828**
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	16 362	**16 362**
Всего обязательств	**6 831 888**	**1 356 651**	**5 224 559**	**732 841**	**213**	**16 362**	**14 162 514**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года:	**(483 964)**	**(96 770)**	**(1 708 134)**	**3 721 264**	**331 752**	**80 543**	**1 844 691**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года:	2 328 462	218 192	(1 611 480)	533 201	22 178	32 451	1 695 564

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Активы:				
Денежные и приравненные к ним средства	2 075 839	23 728	24 492	**2 124 059**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	118 207	-	-	**118 207**
Счета и депозиты в банках	2 054 172	1 030 348	873 374	**3 957 894**
Кредиты клиентам	6 035 556	361 896	308 169	**6 705 621**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 445 157	-	51 336	**2 496 493**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	520 990	-	**520 990**
Основные средства и нематериальные активы	53 813	-	-	**53 813**
Прочие активы	30 128	-	-	**30 128**
Всего активов	**12 812 872**	**1 936 962**	**1 257 371**	**16 007 205**
Обязательства:				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	251 643	-	-	**251 643**
Счета и депозиты клиентов	10 103 024	1 936 076	1 264 491	**13 303 591**
Выпущенные долговые ценные бумаги	264 270	-	-	**264 270**
Субординированный кредит	317 820	-	-	**317 820**
Прочие обязательства	8 828	-	-	**8 828**
Обязательства по отложенному налогу	16 362	-	-	**16 362**
Всего обязательств	**10 961 947**	**1 936 076**	**1 264 491**	**14 162 514**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года:	**1 850 925**	**886**	**(7 120)**	**1 844 691**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года:	1 705 695	(5 529)	(4 602)	1 695 564

Прочие валюты, в основном, включают в себя евро.

32. Географическая концентрация активов и обязательств

	Правительство Российской Федерации	Прочие российские организации	Организации стран-членов ОЭСР	Прочие организации стран, не являющихся членами ОЭСР	Всего
Активы:					
Денежные и приравненные к ним средства	2 124 059	-	-	-	**2 124 059**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	118 207	-	-	-	**118 207**
Счета и депозиты в банках	-	2 032 589	1 873 798	51 507	**3 957 894**
Кредиты клиентам	-	6 705 621	-	-	**6 705 621**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 496 493	-	-	**2 496 493**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	520 990	-	-	**520 990**
Основные средства и нематериальные активы	-	53 813	-	-	**53 813**
Прочие активы	5 741	24 387	-	-	**30 128**
Всего активов	**2 248 007**	**11 833 893**	**1 873 798**	**51 507**	**16 007 205**
Обязательства:					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	251 643	-	-	251 643
Счета и депозиты клиентов	-	13 210 695	-	92 896	13 303 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	243 582	-	20 688	264 270
Субординированный кредит	-	317 820	-	-	317 820
Прочие обязательства	3 255	5 573	-	-	8 828
Обязательства по отложенному налогу	16 362	-	-	-	16 362
Всего обязательств	**19 617**	**14 029 313**	**-**	**113 584**	**14 162 514**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года:	**2 228 390**	**(2 195 420)**	**1 873 798**	**(62 077)**	**1 844 691**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года:	6 326 013	(9 137 054)	3 354 781	1 151 824	1 695 564

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.
Информация об учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2009 год

УТВЕРЖДЕНА

Исполняющим обязанности
Генерального директора
Открытого акционерного общества
"Металлургический коммерческий банк"

Приказ от 31 декабря 2008 г. № 196

Исполняющий обязанности
Генерального директора
ОАО "Меткомбанк"

А.П.Казак

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» НА 2009 ГОД

31 декабря 2008 г. № 500-00-148П

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” и Положением ЦБ РФ № 302-П от 26.03.2007 г. «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее Правила) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, локальными актами банка.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Согласно п. 1.3 части 1 Правил составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

– рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке, его подразделениях, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов;

– формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата типовые формы первичных учетных документов;

– порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

– порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

– правила документооборота и технология обработки учетной информации;

– порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

– порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

– другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

1.1. Учетная политика Банка осуществляется на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

– непрерывность деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;

- постоянство правил бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, с целью сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период.

- отражение доходов и расходов по методу начисления, означающий, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их начисления, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

- преемственность входящего баланса, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода, должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

– осторожность, в т.ч. большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;

- своевременность отражения операций, то есть в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов;

– приоритет содержания над формой, т. е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- открытость, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Методы оценки видов имущества и обязательств.

2.1.1. Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– полученных в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования; при определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактических затрат на доставку и доведение до состояния, в котором объект пригоден для использования;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость имущества.

2.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и фактических расходов по доведению до состояния, пригодного для использования с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) с учетом налога на добавленную стоимость.

2.1.3. 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 в производственных целях, без учета НДС.

2.1.4. Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), – учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории,– принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена

Учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены на дату переоценки, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена, на последнюю дату, на которую рыночная цена была рассчитана. В случае если рыночная цена по ценной бумаге не рассчитывалась, то ценная бумага учитывается по цене приобретения.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства (указать какого, например Рейтер) либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

В целях расчета величины собственных средств (капитала), текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2007 года N 10489, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

В отсутствие активного рынка

1. Ценные бумаги, кроме учтенных векселей, учитываются по цене приобретения.
2. Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением. начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

2.1.5. Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами, а в части операций с сертификатами - Положением банка России от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Учет собственных ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, на внебалансовом учете не отражается, если погашение проводится в этот же день.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

2.2. Правила документооборота и технологии обработки информации

2.2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Рабочий план счетов банка приведен в Книге (журнале) регистрации открытых счетов банка(клиентских и внутрибанковских), так как этот документ наиболее полно соответствует требованиям ст.6 Федерального закона "«О бухгалтерском учете».

В целях оптимизации расчета отчислений в фонд обязательных резервов (ФОР) необходимо открывать новые лицевые счета, участвующие в расчете ФОР, отдельно для учета средств физических и юридических лиц. Не допускается открытие обобщенных счетов для учета средств физических и юридических лиц.

2.2.2. Первичные учетные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, ее юридическую законность (акты, справки, счета, договора, мемориальные ордера, платежные поручения и другие). Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Банк также самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие документы, согласно Закону “О бухгалтерском учете”, должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с Главным бухгалтером.

В случае отсутствия счета за оказанные услуги или приобретенные товары, но при наличии счета-фактуры, счет-фактура также является первичным документом для принятия расходов к бухгалтерскому учету.

Перечень первичных документов, самостоятельно разработанных и используемых Банком

при оформлении хозяйственных операций:

1. Акт приема - передачи основных средств.

2. Акт приема-передачи материальных ценностей (для целей внутреннего перемещения).

3. Акт на списание основных средств.

4. Инвентарная карточка учета основных средств.

5. Расчет фактического расхода горючего за период.

6. Акт о вводе в эксплуатацию запчастей и другого инвентаря.

7. Акт на списание запчастей и другого инвентаря.

8. Реестр списаний (со склада).

9. Акт списания средств на представительские цели.

10. Акт списания средств на рекламные цели.

При оформлении операций в иностранной валюте:

1. Заявление на перевод.

2. Поручение на продажу иностранной валюты.

3. Поручение на покупку иностранной валюты.

4. Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета.

2.2.3. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

Согласно п.37 ГОСТа 16.487-83 «Делопроизводство и архивное дело» под документооборотом понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

Документооборот бухгалтерских документов в банке организован в соответствии и на основании Положения Банка России №302-П, а также Положения о безналичных расчетах в РФ № 2-П от 03.10.2002 г.

Хранение документов регламентировано Перечнем типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения", утвержденным Федеральной архивной службой 10 октября 2000 г.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными документами Банка России.

При этом:

– все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

— документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Если в структурных подразделениях банка режим рабочего времени предусматривает работу в выходные дни, за эти выходные дни формируется баланс по структурному подразделению и консолидированный баланс в целом по банку.

Первичные документы, поступающие в банк, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

Порядок документооборота по оплате счетов за товары, работы и услуги, поступающих в банк от поставщиков и подрядчиков, установлен приказами по банку № 28 от 16.08.2006 г., №69 от 14.07.2008 г.

Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных.

Формы учетных регистров, порядок записей в них, обработки и использования определены инструкциями по бухгалтерскому учету, руководящими методическими материалами по созданию и внедрению автоматизированного бухгалтерского учета.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка.

Регистрами синтетического учета, предназначенными для систематизированного накопления данных, являются баланс, оборотные ведомости, отчет о прибылях и убытках и другие.

Информация о банковских и хозяйственных операциях за определенный период времени (месяц, квартал, год и пр.) переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты, порядок составления которых установлен банком России.

Организация рабочего дня операционных работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Банковские операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов, в том числе электронных платежных документов.

Операции, совершаемые без документов клиентов, оформляются документами, составляемыми сотрудниками банка (мемориальные ордера, распоряжения и другие).

Бухгалтерский учет в Банке и Книга (журнал) регистрации лицевых счетов ведется с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме. При этом книга (журнал) регистрации внутрибанковских счетов ведется в упрощенном виде с указанием следующих данных:

- номер лицевого счета
- название счета
- дата открытия счета
- дата закрытия счета.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года, книги регистрации открытых счетов выводятся на печать, при этом книги регистрации с учетом закрытых счетов формируются только в электронном виде и из-за большого объема на печать не выводятся.

Отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов формируются только в электронном виде и на печать выводятся при необходимости или по запросу контролирующих лиц.

Лицевые счета по зарплате работников ведутся отдельно по каждому работнику в отдельной программе «Опердень-Зарплата».

В отдельных программах ведется учет основных средств и учет материальных запасов.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию, и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать – баланс филиала, оборотная ведомость филиала и головного офиса. В головном офисе также ежедневно распечатывается консолидированная оборотная ведомость и консолидированный баланс. Остальные документы могут выдаваться на печать по мере необходимости. Лицевые счета формируются и хранятся в электронной базе «Операционный день «ОАО Меткомбанк», на печать выводятся только лицевые счета для выдачи клиентам в виде выписки из лицевого счета, остальные по мере необходимости или по запросу контролирующих лиц.

2.3. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении № 5 к Правилам. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Главный бухгалтер Банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. Состав лиц, осуществляющих такой контроль, в Головном офисе определен приказом № 148 от 05.12.2008.

2.4.. Исправление ошибочных записей.

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или суммы и надписывается над зачеркнутым исправленный текст или суммы. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью “Исправлено”, подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются. Порядок исправления ошибок в банковских документах устанавливается правилами Центрального банка РФ.

Ошибки в записях, выявленные в процессе печатания лицевых счетов самими операторами (до вывода остатка), немедленно исправляются путем повторного набора неправильно отпечатанной суммы. Затем производится, в обычном порядке, запись операции взамен сторнированной.

Исправления в лицевых счетах и выписках, произведенные ответственными исполнителями, проверяются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются их подписями, а в выписке, кроме того, оттиском печати учреждения банка.

Исправления сумм в ежедневных балансах, квартальных оборотных и месячных проверочных ведомостях заверяются подписью Главного бухгалтера или его заместителя. В лицевых счетах, составленных на ЭВМ, никаких исправлений не допускается.

Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом обратного сторно), на основании составляемых исправительных ордеров. Списание со счетов в таких случаях может производиться без согласия клиентов, если это предусмотрено условиями договора банковского счета.

Исправительные ордера должны составляться в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке (журнале регистрации исправительных ордеров). По внутрибанковским операциям исправительный ордер составляется в двух экземплярах. Журнал регистрации исправительных ордеров должен храниться у Главного бухгалтера или его заместителя или иного уполномоченного лица. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера или в самом журнале должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера (или в

журнале) отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

В лицевом счете или операционном журнале против ошибочной записи, сумма по которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка “Сторнировано” с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя (начальника отдела), подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

В случаях, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другое учреждение банка, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

2.5. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в Архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела и номенклатурой дел, но не менее пяти лет.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив банка, должны храниться в Управлении бухгалтерского и налогового учета в специальных помещениях или закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным бухгалтером.

Бланки строгой отчетности должны храниться в сейфах, металлических шкафах или специальных помещениях, позволяющих обеспечить их сохранность.

Порядок хранения первичных и выходных документов на машиночитаемых носителях определен в соответствующих нормативных документах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета в условиях его механизации (автоматизации).

Обработанные вручную первичные документы текущего месяца, относящиеся к определенному учетному регистру, комплектуются в хронологическом порядке и сопровождаются справкой для Архива.

Кассовые ордера, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами должны быть подобраны в хронологическом порядке и переплетены. Отдельные виды документов (счета, накладные) могут храниться не переплетенными, но подшитыми в папках, во избежание их утери или злоупотреблений.

Дополнительные (операционные) офисы самостоятельно формируют сшив документов за операционный день. Второй экземпляр документов по внутрибанковским операциям, разрешенным для проведения дополнительному (операционному) офису, передается в головной офис(соответствующий филиал) для включения в общий сшив по внутрибанковским документам.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в Архив обеспечивает Главный бухгалтер банка.

Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из Управления бухгалтерского учета и отчетности и из Архива банка работникам других структурных подразделений, как правило, не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по распоряжению Генерального директора банка или лиц, им уполномоченных.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у банка может производиться судом, органами прокуратуры, предварительного следствия и дознания в предусмотренных законом случаях. Изъятие оформляется протоколом или актом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица банка могут снять копии с изымаемых документов с указанием оснований и даты их изъятия.

Если изымаются недооформленные тома документов (неподшитые, непронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица Банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

В случае пропажи или гибели первичных документов Генеральный директор банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и Государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается Генеральным директором (директором филиала) банка

2.6. Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основе Приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от его местонахождения, и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог и находящееся на ответственном хранении и т.п.):

- денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности – не реже одного раза в квартал и перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- прочее имущество и финансовые обязательства и требования - один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Кроме того, проведение инвентаризации обязательно при передаче имущества Банка в аренду, выкупе, продаже; при смене материально ответственных лиц (на дату приемки-передачи дел); при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара и др.

Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходуются и зачисляются в доходы банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по символу 17303, 17304 «Другие доходы, относимые к прочим, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности»). Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по символам 27302 «От списания недостач материальных ценностей» и 27303 «От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам»). Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы банка.

2.6.1. Инвентаризация основных средств

До начала инвентаризации рекомендуется проверить:

а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;

б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;

в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др.

При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и проч.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т.п.).

2.6.2. Инвентаризация нематериальных активов

Порядок проведения инвентаризации нематериальных активов аналогичен порядку, изложенному для основных средств. При инвентаризации нематериальных активов необходимо проверить:

– наличие документов, подтверждающих права банка на его использование;

– правильность формирования балансовой стоимости нематериальных активов;

– правильность и своевременность отражения нематериальных активов в балансе.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяться по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т.п.).

2.6.3. Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

– правильность оформления ценных бумаг;

– реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;

– сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);

– для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;

– своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в бухгалтерии банка.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.). Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

2.6.4. Инвентаризация материальных ценностей

Материальные ценности (хозяйственные материалы, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Комиссия в присутствии заведующего складом и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных ценностей путем обязательного их пересчета. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

На счетах учета материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в пути, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

по находящимся в пути – расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;

по ценностям, находящемся в залоге, – сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

2.6.5. Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Положением банка России от26.04.2008. № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ”.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т.п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранных валютах), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета, с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.

2.6.6. Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов с клиентами банка, с другими банками, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

– правильность расчетов с клиентами, с другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;

– правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

– правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счета депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (дата выдачи, целевое назначение).

2.6.7. Инвентаризация резервов и кредитов

Инвентаризация резервов на возможные потери по ссудам, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов Положению Банка России от 26 марта 2004 года № 254 -П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

Инвентаризация резервов под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, созданных банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов Положению Банка России № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.). Инвентаризация привлеченных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Выбор метода признания доходов и расходов Банка

Согласно действующим Правилам (п. 1.12.2, часть 1) в Учетной политике Банка закреплен принцип отражения доходов и расходов Банка 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.

3.2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.

Доходы, полученные по операциям банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично, расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

3. Соответствие критериям признания в качестве доходов;
4. Суммы относятся к будущему отчетному периоду (отчетным периодам).

Уплаченные суммы денежных средств могут относиться к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

3. Соответствие критериям признания в качестве расходов;
4. Суммы относятся к будущему отчетному периоду (отчетным периодам).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является **календарный месяц**.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) текущего периода пропорционально прошедшему временному интервалу.

По кредиту счета **61301** «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По дебету счета **61401** «Расходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.

По кредиту счета **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

По дебету счета **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» отражаются перечисляемые суммы арендной платы; абонентской платы; суммы страховых взносов; суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги; за сопровождение программных продуктов; за рекламу; за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи.

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

> **Дт 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
> **Кт 61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» – по соответствующему лицевому счету – на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость, например арендная плата, полученная авансом, то выполняется следующая проводка:

> **Дт 30102** «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на общую сумму дохода, включая НДС
> **Кт 61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» – по соответствующему лицевому счету – на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС
> **Кт 60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный» – на величину полученного НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, например, следующей проводкой:

> **Дт 61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям» – по соответствующему лицевому счету
> **Кт 70601** «Доходы» – по соответствующему символу – на величину доходов, относящихся к отчетному периоду

Расходы, произведенные (оплаченные) по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодическую печать, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом, и др.), в учете отражаются следующим образом:

Дт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» – по соответствующему лицевому счету
Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – на величину оплаченных расходов

При наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются полностью или частично на расходы отчетного периода по соответствующим статьям в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, например, следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» – по соответствующему символу
Дт 60310 «НДС уплаченный» - пропорционально признанным расходам
Кт 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» – по соответствующему лицевому счету – на величину расходов, относящихся к отчетному периоду

Сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, списывается в конце отчетного (налогового) периода на расчеты с бюджетом следующей проводкой:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»
Кт 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – по лицевому счету «Расчеты с бюджетом по НДС» – на сумму НДС, подлежащую оплате в бюджет

Списание соответствующих сумм со счетов доходов и расходов будущих периодов на счета доходов и расходов отчетного периода производится не позднее последнего рабочего дня временного интервала. Более ранняя дата списания определяется как дата окончания оказания услуги (выполнения работы).

3.3. Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24 апреля 2008 г. № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”; от 3 октября 2002 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации” и Положением № 222-П от 1 апреля 2003 г. «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ».

Кроме того используются внутренние локальные акты: «Внутрибанковские правила расчетной системы ОАО «Меткомбанк», утвержденные Правлением банка 30.03.2007 г. и «Положение о совершении кассовых операций» от 18.12.2007 г. № 139-00-107П

3.4. Особенности учета операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” № 302-П от 26 марта 2007г. (далее – Правила), Положением Банка России № 254- П от 26.03.2004 г., Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета”, Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 03.2004 № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” с последующими изменениями и дополнениями и локальными нормативными актами банка.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен ст. 292 гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

В случае переноса ссудной и приравненной к ней задолженности на другой счет, сумма начисленного резерва восстанавливается и создается заново в корреспонденции со счетами доходов и расходов.

В случае изменения категории качества ссудной задолженности сначала следует доначислить проценты по день реклассификации, а затем осуществить перевод в другую категорию качества.

Транши кредитной линии в рамках одного договора при полном соответствии условий договора отражаются на одном счете.

3.5. Процентные доходы.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях отражаются по соответствующим символам подразделов 1-4 раздела 1 “Процентные доходы” главы I “Доходы”.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Начисленные проценты по ссудной задолженности, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы ежемесячно в соответствии с условиями кредитных договоров.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Если дата признания процентных доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований и обязательств не обязательно.

3.6. Учет операций с ценными бумагами

Активные операции банка с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее – Порядок).

1. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2. Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, не более 5% к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

Алгоритм переоценки

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:
– лицевого счета выпуска ценной бумаги;
– лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»;
– лицевого счета «Дисконт начисленный»;
– балансового счета по учету положительной переоценки
либо
– минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

Процентный купонный доход начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг дохода.

Критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг

Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязана признать эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами следует понимать доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками следует понимать отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80 % и выше.

В **портфель контрольного участия** зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30 июля 2002 г. № 191-П
«О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений). Этот портфель состоит из двух подпортфелей:
– акции дочерних акционерных обществ;
– акции зависимых акционерных обществ.

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», 60102 «Акции дочерних и зависимых

организаций», 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов».

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных принимается метод **ФИФО**.

Для профессионального участника ценных бумаг устанавливается последний рабочий день месяца как дата ежемесячного списания затрат по общему методу.

Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

1. Кредитная организация, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий операции на организованном рынке от своего имени и за свой счет, производит учет затрат по всем категориям ценных бумаг на основании общих принципов.
2. Все затраты, связанные с приобретением ценных бумаг признаются существенными.
3. Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются в балансовой стоимости ценной бумаги.
4. Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.
5. Символ «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не применяется.

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил № 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа погашения:

1) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя;

2) «по предъявлении, но не ранее» – вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.03 г.», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.03 г. включительно);

3) «во столько-то времени от предъявления» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день начиная с даты составления векселя и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету «до востребования» с лицевого счета «Учтенные банком векселя» на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

В третьем случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования», а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т. е. переноситься со счетов «до востребования» на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.

Учетная политика банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах гл. Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (**47407-47408**).

При совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов либо дата поставки не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг, т. е. с использованием счетов 47407-47408.

При совершении сделок купли-продажи векселей, все расчеты по которым осуществляются в день заключения сделки, допустимо использование счетов 47407-47408.

Учетная политика банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка.

Правила начисления процентов и дисконта по векселям

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты и дисконты начисляются с даты составления векселя (для выпущенного векселя) или с даты приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата.

При этом, срок, за который банк должен начислить проценты или дисконт по векселю, не включает в себя день, указанный в векселе или в оговорке (п.73 Положения о переводном и простом векселе).

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Если дата прямо не обозначена, под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»).

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты начисляются, если не оговорено иное.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Если вексель приобретается в течение этого периода, период уменьшается на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

Аналитический учет по учтенным векселям

Лицевые счета ведутся по каждому векселедателю или акцептанту.

Внесистемным учетом обеспечивается получение информации по каждому векселю.

Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы.

3.7. Учет операций с иностранной валютой

3.7.1. Переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. Лицевой учет ведется по кодам валют на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

3.7.2. Учетная политика банка в отношении валютно-обменных операций строится на основе Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц» (с изменениями).

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 «Доходы» по символу 12101 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» или 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

3.7.3. Учетная политика банка в отношении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в безналичном порядке строится на основе п. 4.59. ч. 2 и Главы Г «Срочные сделки» Правил .

В Учетной политике по купле-продаже иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям разделяются операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на указанных счетах во взаимной корреспонденции.. Аналитический учет ведется в разрезе клиентов и видов валют. Получение информации по каждой операции обеспечивается построением аналитической ведомости программным путем.

Учетная политика в отношении торговых валютных операций, т. е. операций по международным расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары (работы, услуги), построена в полном соответствии с требованиями Правил с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного комитета России, регулирующих выполнение этих операций.

Лицевые счета доходов и расходов по операциям в иностранной валюте открываются с соответствующими символами Отчета о прибылях и убытках в валюте РФ.

3.8. Учет факторинговых операций Банка

Учетная политика Банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Правилами и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете 91202 “Разные ценности и кументы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга на балансовом счете 47402 “Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям”. Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга – регрессный или безрегрессный.

Под учтенную на счете 47402 сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением № 254-П, поскольку дебиторская задолженность поставщика перед Банком приравнивается для целей создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете 47425 “Резервы под возможные потери” – по лицевому счету “Резервы на возможные потери по факторинговым операциям”. Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям – на расходы Банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Отчисления в резерв принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в соответствии со ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

3.9. Учет основных средств

3.9.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета и в целях налогообложения

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а так же в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплутационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства, а также в соответствии с постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства Финансов РФ руководитель Банка имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

В банке установлен лимит отнесения к основным средствам в размере 20 000 руб. (с учетом НДС).

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Электронно-вычислительная техника и отдельные принадлежности персонального компьютера могут рассматриваться как самостоятельные объекты основных средств, если срок их эксплуатации превышает 12 месяцев и стоимость отдельного объекта составляет более 20 000 руб.(с НДС). Если при приобретении комплектующих частей компьютера (процессора, монитора, принтера и т.д.) и вводе их в эксплуатацию установлены различные сроки их полезного использования, то единый инвентарный объект не формируется и они принимаются к учету как отдельные объекты основных средств. При этом, если стоимость какого-нибудь из этих объектов составляет менее 20 000 руб., то такой объект списывается на расходы по мере его ввода в эксплуатацию как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Под основными средствами в целях налогообложения понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией (п. 1 ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

В соответствии с Налоговым кодексом первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

3.9.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Об определении методов оценки основных средств, поступающих в Банк по различным основаниям, было сказано выше. Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам. Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией и выбытием основных средств, определяется ст. 256-260 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

Согласно ст. 258 гл. 25 Налогового кодекса амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности налогоплательщика. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями указанной статьи и на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации.

Согласно п. 3 указанной статьи амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа – все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

вторая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

третья группа – имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

четвертая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

пятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

шестая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

седьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

восьмая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

девятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

десятая группа – имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет;

одиннадцатая группа - имущество, фактический срок амортизации которого на 1.01.2002 г. превышает нормативный, указанный в Классификации. Остаточная стоимость такого имущества списывается на расходы в течение 7 лет.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

В Налоговом кодексе РФ предусмотрены следующие методы расчета сумм амортизации

1) линейный метод;

2) нелинейный метод.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. Срок полезного использования определяется согласно минимальных значений, указанных в каждой группе, плюс 6 месяцев. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%,$$

где K – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В целях налогообложения банк имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 % первоначальной стоимости основных средств (за исключением полученных безвозмездно) и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

По основным средствам 3-7амортизационных групп, а также при реконструкции, модернизации, иных улучшениях данных основных средств банк применяет амортизационную премию в размере 30 % (п. 9ст.258 НК РФ).

При приобретении Банком объекта основных средств, бывшего в употреблении (в случае, если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками или исходя из ожидаемого срока использования этого объекта.

В Учетной политике определены объекты основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации, т. е. амортизационные отчисления не производятся. К таким объектам относятся: земельные участки; объекты природопользования; объекты внешнего благоустройства и другие аналогичные объекты; имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 20 тысяч рублей включительно (стоимость такого имущества согласно ст. 256 гл. 25 Налогового кодекса включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию).

При реализации основных средств за плату Банк списывает первоначальную (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ.

Убыток, полученный при реализации основных средств, в налоговом учете включается в состав расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Согласно ст. 260 гл. 25 Налогового кодекса РФ расходы на ремонт основных средств, произведенные налогоплательщиком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

3.10. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

У Банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете **91501** “Основные средства, переданные в аренду”.

Суммы начисленной арендной платы относятся на доходы банка, счет **70601** “Доходы”. Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном календарном году, но относящаяся к будущему периоду, учитывается на балансовом счете **61304** “Доходы будущих периодов по другим операциям”.

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета **91501** “Основные средства, переданные в аренду”.

Оприходование банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств тех случаях, если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренной учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

У Банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду ведется на активном внебалансовом счете **91507** “Арендованные основные средства”.

Перечисление арендных платежей в соответствии с условиями договора аренды отражается на расходах банка, счет **70606** “Расходы”. Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете **61403** “Расходы будущих периодов по другим операциям”.

Капитальные вложения в арендованные основные средства отражаются в учете в порядке, аналогичном учету операций по созданию и приобретению основных средств.

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета 91507 “Арендованные основные средства”. Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

3.11. Учет лизинговых операций Банка

Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций банка регулируется главой 9 Приложения 10 к Правилам.

Если заключению договора с лизингополучателем предшествует приобретение имущества, то Банк-лизингодатель отражает его в учете как приобретение имущества. Если по условиям договора лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, то оно при передаче имущества в лизинг отражается как сдача имущества в аренду. Если лизинговое имущество передается на баланс лизингополучателя, то на балансе лизингодателя это отражается как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке.

3.12. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам не относятся:

1) не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

2) интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

О порядке оценки стоимости нематериальных активов, поступающих в Банк, было сказано выше. Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением 10 к Правилам. Если в Банк поступают нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют свою стоимость, т. е. не амортизируются (например, бессрочные права пользования), то износ по такого рода нематериальным активам не начисляется. В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Согласно ст. 258 гл. 25 Налогового кодекса определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности налогоплательщика).

3.13. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением 10 к Правилам.

Согласно указанному Приложению под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете 61008 “Материалы”.

Запасные части, комплектующие изделия предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п. учитываются на балансовом счете 61002 “Запасные части”.

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а так же стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 “Инвентарь и принадлежности”. На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т.п.

Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на счете 61010 “Издания”.

В составе материальных запасов также учитываются: произведения искусства, предметы интерьера и дизайна, не имеющие функционального назначения; предметы антиквариата; имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете 61011 “Внеоборотные запасы”.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц и по местам их хранения.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, указывает на счете поставщика свою фамилию. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение). Если вместе с ценностями получена накладная (счет-фактура), то прием оформляется на этих документах подписями принявшего ценности должностного лица и сдавшего ценности или их доставившего.

Должностное лицо, которому поручено приобрести ценности за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. Получение наличных денег под отчет допускается в сумме стоимости приобретаемых ценностей в день их приобретения или же в отдельных случаях накануне дня приобретения. Должностное лицо, купившее материальные ценности за наличный расчет, должно их в этот же день сдать должностному лицу, ответственному за сохранность ценностей, которое выписывает приходную накладную и на товарном чеке у подотчетного лица ставит специальный штамп с реквизитами приходного ордера и расписывается в приеме ценностей на товарном чеке.

Подотчетное лицо не позднее следующего рабочего дня сдает в бухгалтерию авансовый отчет об использовании денег на покупку ценностей.

При приобретении материальных ресурсов у организаций розничной торговли и у населения НДС в учете не отражается даже в случае выделения его отдельной строкой.

В случае приобретения материальных ресурсов (работ, услуг) у предприятия-изготовителя НДС отражается на счете 60310 при условии выделения суммы налога отдельной строкой в накладных и приходных кассовых ордерах.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Одновременно списывается на расходы НДС.

Руководитель кредитной организации определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Отпуск материалов в эксплуатацию, производится на основе требования, которое сдается в бухгалтерию. Списание полученных ценностей, использованных на нужды банка, производятся на основании актов, подписанных уполномоченными лицами.
На пришедшие в негодность детали автомашин, подлежащие замене запасными частями, составляется акт за подписями уполномоченных лиц. Акт утверждается Генеральным директором (его заместителем). Акт вместе с требованием на получение запасных частей сдается в бухгалтерию.

Приобретенные талоны на горюче-смазочные материалы учитываются на счете 61008 "Материалы" в подотчете должностного лица. По ведомости талоны выдаются водителям, фактические расходы бензина на основании путевых листов списываются на расходы банка.

Перерасходованное горючее относится на счет 60308 "Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам" для взыскания с виновных работников в установленном порядке.

3.14. Учет доходов и расходов Банка

Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением 3 «порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Правилам (далее Порядок).

Доходы

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходы

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Регистры бухгалтерского учета доходов и расходов

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) кредитных

организаций, является “Отчет о прибылях и убытках за _____г.”(далее - ОПУ) (приложение 4 к Правилам).

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 “Финансовый результат текущего года”.

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом, количество лицевых счетов по каждому символу определяется с учетом потребностей банка.

Аналитический учет

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

Особенности учета доходов и расходов в иностранной валюте и в драгоценных металлах

Если доход или расход происходит в формах, указанных в подпунктах “а” и “г” пункта 1.2 либо подпунктах “а” и “г” пункта 1.3 Порядка определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов - рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода.

Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Процентные доходы по размещенным средствам

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах «а», «б» и «в» пункта 3.1 Порядка.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

1. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Порядка определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 Порядка неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 3.1 Порядка.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (подпункт “в” пункта 1.2 Порядка) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда настоящими Правилами для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Не признаются доходом

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 3.1 - 3.3 Порядка, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Не признаются расходом

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Сроки и периоды признания

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расходы банка, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных (в том числе расходы на приобретение исключительных прав на программы, стоимостью ниже 20тыс.руб.) признаются равномерно в течение срока их использования. Если в договоре на их приобретение не оговорен срок использования программ или исключительных прав на них, срок использования устанавливается банком самостоятельно.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Аналогично признаются доходы и расходы по комиссиям, если иное не предусмотрено условиями договора.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Особенности учета доходов и расходов при расчетах в иностранной валюте

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

Если по каким-либо причинам, первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

Порядок учета налога на добавленную стоимость

Начисление НДС на доходы по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, осуществляется на отдельном лицевом счете № 60309 «НДС, начисленный на оказанные услуги».

Начисление доходов отражается в учете следующим образом:

по банковским операциям и услугам

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – по лицевому счету «НДС начисленный на оказанные услуги»
Кт 70601 «Доходы»

по хозяйственным операциям

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»
Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – по лицевому счету «НДС начисленный на оказанные услуги»
Кт 70601 «Доходы»

При перечислении денежных средств для оплаты дебиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

Дт корсчета, расчетного счета клиента – на все сумму, включая НДС
Кт 47423 «Требования по прочим операциям» (либо 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») – на сумму задолженности включая НДС

И одновременно на сумму НДС:

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» – по лицевому счету «НДС начисленный за оказанные услуги»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»

Начисление расходов отражается в учете следующим образом:

по банковским операциям и услугам

Дт 70606 «Расходы»
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – по лицевому счету «НДС подлежащий оплате»
Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям»

по хозяйственным операциям

Дт 70606 «Расходы»
Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – по лицевому счету «НДС подлежащий оплате»
Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

При перечислении денежных средств для оплаты кредиторской задолженности (включая НДС) осуществляются следующие проводки:

Дт 47422 «Обязательства по прочим операциям» (либо 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями») – на сумму, включая НДС
Кт корсчета, расчетного счета клиента – на всю сумму, включая НДС

И одновременно на сумму НДС:

Дт 70606 «Расходы»
Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» – по лицевому счету «НДС подлежащий оплате»

Структура доходов и расходов банка

Доходы и расходы банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
операционные доходы и расходы;
прочие доходы и расходы.

Учет доходов и расходов.

Согласно Правилам доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Доходы и расходы накапливаются на вышеуказанных счетах в течение всего года и не закрываются.

Необходимо отметить, что счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70610 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70710.

Эти счета открываются на балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года».

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете и Головным офисом и филиалами на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года».

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Подготовка годового отчета

Таким образом, мы имеем следующие бухгалтерские проводки при подготовке годового отчета.

<u>Этап 1.</u>

1 января нового года.

Перенос доходов

Д-т счета № 70601 «Доходы»

К-т счета № 70701 «Доходы»

Д-т счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

К-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

Д-т счета № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

Д-т счета № 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

К-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Перенос расходов

Д-т счета № 70706 «Расходы»

К-т счета № 70606 «Расходы»

Д-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

К-т счета № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

Д-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Д-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

К-т счета № 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Перенос использования прибыли.

Д-т счета № 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»

К-т счета № 70501 «Использование прибыли отчетного года»

<u>Этап 2.</u>

Далее в учете отражаются события после отчетной даты

В настоящее время события после отчетной даты определяются Указанием Банка России № 2089-У от 08.12.2008..

К событиям после отчетной даты могут быть отнесены:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4 Указания № 2089-У..

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты в соответствии с подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 Указания № 2089-У.

Этап 3.

На дату составления годового бухгалтерского отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет № 70802 «Убыток прошлого года».

Важно подчеркнуть, что эти счета не являются парными, поэтому не предусмотрена корреспонденция счетов №№ 70801, 70802 между собой. Поэтому закрытие счетов доходов и расходов осуществляется только на один из этих счетов, в зависимости от того, какой результат получается по расчету: прибыль или убыток.

При получении прибыли

Закрытие счетов по учету доходов.

Закрытие счетов доходов

Д-т счета № 70701 «Доходы»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Д-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Д-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»

Д-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
К-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
Закрытие счетов расходов
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70706 «Расходы»
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»
Д-т счета № 70801 «Прибыль прошлого года»
К-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

При получении убытка
Закрытие счетов по учету доходов.
Закрытие счетов доходов
Д-т счета № 70701 «Доходы»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Д-т счета № 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Д-т счета № 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Д-т счета № 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
К-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
Закрытие счетов расходов
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
К-т счета № 70706 «Расходы»
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
К-т счета № 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
К-т счета № 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»
Д-т счета № 70802 «Убыток прошлого года»
К-т счета № 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Этап 4.

По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

На основании решения годового собрания акционеров (участников) сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда кредитной организации на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров (участников) решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, помимо указанных в пунктах 5.2 - 5.4 настоящего Указания, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров (участников), в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично

оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета N 10801 "Нераспределенная прибыль".

При наличии в утвержденном акционерами (участниками) годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет - счетов N 10602 "Эмиссионный доход", N 10701 "Резервный фонд", N 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета N 10901 "Непокрытый убыток"

Кредит - счета N 70802 "Убыток прошлого года".

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров (участников).

3.16. Методика учета распределения прибыли.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, направляется на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль банка (фонд накопления)» в соответствии с решением общего собрания акционеров. Расходование средств осуществляется согласно решений Совета директоров Банка и в соответствии с Правилами № 302-П.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет). Неиспользованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению Общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

3.17. Порядок составления годового отчета.

3.17.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем 31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата".

3.17.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 Указания № 2089-У от 08.10.08 г.

3.17.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3.17.4. Срок составления годового отчета определяется исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (участников) и с учетом сроков проведения аудиторской проверки и установлен приказом по банку № 161 от 09.12.2008 г..

3.17.5. В состав годового отчета кредитной организации включаются:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У от 08.10.08 г.

2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У от 08.10.08 г.

3. Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У от 08.10.08 г.

4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У от 08.10.08 г.

5. Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У от 08.10.08 г.

6. Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N

26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447) и Федерального закона "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3422; N 51, ст. 4829; 2002, N 1, ст. 2; 2005, N 1, ст. 45; 2006, N 6, ст. 636; N 45, ст. 4635), а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".

7. Пояснительная записка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60) (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Годовой отчет представляется в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за деятельностью банка.

Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

4. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций с максимальным использованием данных бухгалтерского учета.

4.6. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Налоговой базой для расчета налога на прибыль является денежное выражение прибыли. Согласно ст. 247 НК РФ прибылью для российских организаций признается разница между доходами и расходами, определяемыми в соответствии с главой 25 НК РФ.

Согласно ст. 313 Налогового Кодекса РФ налоговый учет должен вестись налогоплательщиком в тех случаях, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями 25-ой главы Налогового кодекса РФ.

В связи с этим возникает необходимость ведения аналитических регистров налогового учета, поскольку именно в них должны отражаться доходы, подлежащие получению, и расходы, подлежащие выплате, в отчетном (налоговом) периоде. Эти данные из соответствующих регистров аналитического налогового учета должны включаться по окончании отчетного (налогового) периода в регистры сводного налогового учета.

Регистры аналитического налогового учета необходимы также и для тех операций, бухгалтерский учет которых не ведется, а налоговый учет имеет место. Например, согласно ст. 266 Налогового кодекса РФ банки могут создавать резервы по сомнительным долгам по просроченным процентам. В бухгалтерском учете формирование подобного резерва не предусмотрено, отсутствуют и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок создания подобных резервов.

Таким образом, при формировании сводных регистров налогового учета в них переносятся данные из регистров бухгалтерского учета, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, предусмотренный статьями 25 главы, соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете. В остальных случаях в сводные регистры налогового учета переносятся данные из регистров аналитического налогового учета.

Согласно ст. 313 Налогового Кодекса РФ налогоплательщик самостоятельно организует систему налогового учета. В число сводных регистров налогового учета Банка, входят следующие регистры: «Доходы кредитной организации от реализации, признанные в отчетном (налоговом) периоде»

«Расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде»

«Внереализационные доходы кредитной организации»

«Внереализационные расходы кредитной организации».

Следует отметить, что порядок деления доходов и расходов на доходы-расходы от реализации и внереализационные доходы-расходы, определенный соответственно статьями 249, 250, 253, 265 НК РФ, не учитывает особенностей уставной деятельности кредитных организаций, он ориентирован на предприятия, осуществляющие реализацию товаров (работ, услуг). В тоже время, в статьях 290 и 291, устанавливающих особенности определения доходов и расходов банков, не предусмотрена классификация их на доходы-расходы от банковской деятельности, то есть от реализации банковских услуг, и внереализационные доходы-расходы банка.

Банк при построении сводных регистров налогового учета и определения их содержания исходил из того, что проценты от привлечения (размещения) денежных средств относятся к внереализационным расходам (доходам).

Учитывая специфику банковской деятельности и невозможность отнесения прямых расходов к конкретному производственному процессу, банк определяет расходы, связанные с производством и реализацией без разделения их на прямые и косвенные.

Поскольку банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности и осуществляет ее, то выручка от реализации ценных бумаг и расходы по операциям с ценными бумагами учитываются в общей сумме доходов и расходов банка.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной: ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях); 15% (по кредитам в иностранной валюте). Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Расходы банка на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (оказанные услуги) признаются по дате предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы банка, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных (в том числе расходы на приобретение исключительных прав на программы, стоимостью ниже 20тыс.руб.) признаются равномерно в течение срока их использования. Если в договоре на их приобретение не оговорен срок использования программ или исключительных прав на них, срок использования устанавливается банком самостоятельно.

Доходы банка от сдачи имущества в аренду признаются внереализационными доходами и датой получения таких доходов признается дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Выявленные доходы прошлых лет, отраженные в бухгалтерском учете текущего периода, в налоговом учете могут отражаться в доходах текущего периода только в том случае, если это связано с изменениями условий договоров с клиентами. В случаях, когда доходы прошлых лет возникают в связи с выявлением допущенных ошибок, вносятся изменения в налоговые декларации за тот период, в котором допущены ошибки.

Датой признания доходов в виде признанных должником штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, является дата письменного признания должником предъявленных ему банком санкций или дата вступления в силу решения суда.

Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль определен ст. 286, гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам, ведется также на балансе головного офиса. Данные для расчета налога на прибыль в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам, представляются филиалом в виде служебной записки не позднее срока перечисления налога в бюджет.

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Исчисление и уплата в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится по месту нахождения головного офиса без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ и бюджеты муниципальных образований, производится по месту нахождения головного офиса, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по налогоплательщику.

Суммы авансовых платежей, а также суммы налога, подлежащие зачислению в бюджеты субъектов РФ и бюджеты муниципальных образований, исчисляются по ставкам налога, действующим на территориях, где расположены организация и ее обособленные подразделения.

Вариант уплаты в бюджет налога на прибыль, закрепленный кредитной организацией в Учетной политике, действует без изменения до конца календарного года (налогового периода).

4.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

В соответствии со статьей 170 Налогового кодекса РФ банки могут использовать три варианта исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость.

Банком выбран третий вариант исчисления и уплаты налога, а именно зачет уплаченного НДС не производится, вся сумма налога по приобретенным материальным ценностям и услугам относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, т.е. относится на себестоимость оказанных банком услуг. При этом вся сумма налога, полученного по операциям, подлежащим налогообложению, полностью вносится в бюджет.

С 01.01.2006 года банк продолжает применять п.5.ст.170 Налогового кодекса при исчислении НДС. Уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты (Письмо ФНС от 29.12.2005 г. № ММ -6-03/2010@).

В зависимости от выбранного варианта банк определяет в Учетной политике порядок учета НДС по приобретаемым основным фондам и нематериальным активам.

При выборе третьего варианта основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 01.01.2002 г. приходуются без суммы НДС, уплаченной поставщикам, с отнесением ее на расходы банка в момент фактической оплаты, но не ранее ввода в эксплуатацию.

Согласно п. 3 статьи 154 Налогового кодекса РФ при реализации имущества, подлежащего учету вместе с уплаченным НДС, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ, с учетом налога, акцизов (для подакцизных товаров), налога с продаж, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок). По основным средствам и нематериальным активам, приобретенным после 01.01.2002 г., первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется для целей налогообложения без включения суммы НДС (ст. 257 п. 1 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Согласно статье 149 Налогового кодекса не облагаются налогом банковские операции (за исключением операции инкассации).

Согласно п. 2. статьи 153 Налогового кодекса РФ при определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов банка, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной форме, включая оплату ценными бумагами. Указанные в этом пункте доходы учитываются в случае возможности их оценки и в той мере, в какой их можно оценить.

Согласно п. 3 статьи 153 Налогового кодекса РФ при определении налогооблагаемой базы выручка (расходы) банка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему соответственно на дату реализации товаров (работ, услуг) или на дату фактического осуществления расходов.

Включению в налогооблагаемую базу по налогу на добавленную стоимость подлежат также:

– суммы, полученные в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения, в счет увеличения доходов, и другие, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), при условии, что эти товары (работы, услуги) являются объектом налогообложения по налогу;

– суммы санкций, полученные за неисполнение или ненадлежащее исполнение договоров (контрактов), предусматривающих переход права собственности на товары (работы, услуги), также подлежат включению в налоговую базу по налогу, если предметом таких договоров являются товары (работы, услуги), облагаемые налогом на добавленную стоимость.

Размер налогооблагаемого оборота в случае получения санкций, связанных с заключенными договорами, определяется в части превышения полученных сумм санкций над суммами, исчисленными исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Согласно статье 169 Налогового кодекса РФ при реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, банк обязан выписывать покупателю счет-фактуру в срок, не позднее пяти дней со дня выполнения работ, оказания услуг. Счета-фактуры не составляются банком (налогоплательщиком) по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг), а также по банковским операциям, не подлежащим налогообложению (освобожденным от налога на добавленную стоимость в соответствии со статьей 149 Налогового кодекса РФ).

В счете-фактуре, оформляемом при реализации объектов, учтенных по стоимости с учетом уплаченного НДС, указывается расчетная ставка НДС с пометкой « с межценовой разницы».

НДС, полученный от покупателей товаров, работ, услуг, головной офис и филиалы накапливают в течение налогового периода (квартала) на отдельных лицевых счетах балансового счета 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный". Кроме того, на балансе головного офиса и филиала открыты лицевые счета по учету НДС начисленного по «отгрузке» - 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный».

НДС, полученный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на день его получения и отражается по счету 60309 в рублях.

При получении авансовых и иных платежей в счет предстоящего оказания услуг, реализации имущества, выполнения работ, облагаемых НДС, налог исчисляется со всей полученной суммы по ставке, определяемой в соответствии с п. 4 ст. 164 НК РФ, то есть по расчетной налоговой ставке 18/118.

В последний рабочий день квартала суммы налога, учтенные в филиале на лицевых счетах балансового счета 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный", передаются в головной офис.

На балансе головного офиса банка открывается лицевой счет балансового счета 60309 "НДС полученный, консолидированный" для учета общей суммы налога, полученного головным офисом от облагаемых операций за отчетный период, а также сумм налога, передаваемого филиалами.

Для уплаты в бюджет НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при приобретении работ, услуг у налогоплательщиков - иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков) в последний рабочий день отчетного периода, филиалы передают в головной офис остатки по балансовому счету 60309 следующими проводками:

Д-т 60309, лицевые счета по учету «НДС, полученного от облагаемых операций»

К-т 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации".

Головной офис осуществляет проводки:

а) Суммы НДС, отраженные на лицевых счетах 60309 (проводка делается в последний рабочий день отчетного периода):

Д-т 60309, лицевые счета по учету «НДС, полученного от облагаемых операций»

К-т 60309, лицевой счет "НДС полученный, консолидированный";

б) Д-т 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации"

К-т 60309, лицевой счет "НДС полученный, консолидированный";

в) Д-т 60309, лицевой счет «НДС полученный, консолидированный»

К-т 60301 "Расчеты с бюджетом по НДС".

Проводки осуществляются Головным офисом и филиалами банка в один день.

Уплата налога в бюджет производится Головным офисом не позднее 20-го числа квартала, следующего за отчетным.

Порядок определения налоговой базы налоговыми агентами установлен ст. 161 НК РФ.

Банк признается налоговым агентом в следующих случаях:

- при приобретении товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг);

- при аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества у органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления. Налоговая база определяется отдельно по каждому арендованному объекту имущества.

В случае если банк в соответствии со ст. 161 НК РФ признается налоговым агентом, то суммы НДС, удержанные в течение налогового периода с доходов иностранных юридических лиц и доходов арендодателей федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества, отражаются в Головной офисе на балансовых счетах 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо", и 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за арендодателя", соответственно. НДС, исчисленный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на день перечисления средств иностранному лицу и отражается по счету 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо", в рублях.

Банк - налоговый агент обязан исчислить, удержать у налогоплательщика (иностранной организации или арендодателя) и уплатить в бюджет сумму налога.

В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, иностранными организациями, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится банком - налоговым агентом одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

В день перечисления выручки филиалом иностранному лицу, не состоящему в налоговых органах в качестве налогоплательщика:

а) Филиал составляет счет-фактуру в одном экземпляре с пометкой «уплата за иностранное лицо» с регистрацией в книге продаж и книге покупок.

б) Филиал рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым работам (услугам), готовит и передает в головной офис служебную записку, в которой отражается исчисленная сумма налога. Сумму налога следует отражать отдельно в разрезе каждого налогоплательщика - иностранного лица, не состоящего на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, в случае, если выплата дохода производилась в один день разным контрагентам. При получении служебной записки Головной офис делает следующие проводки:

Д-т 70606, лицевой счет "НДС уплаченный в бюджет за иностранное лицо»

К-т 60301, лицевой счет "Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)";

в) Головной офис банка производит уплату начисленного НДС в федеральный бюджет по месту нахождения головного офиса банка. Головной офис оформляет платежный документ на сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику - иностранному лицу, не состоящему на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика. Перечисление налога в бюджет отражается в учете следующими проводками:

Д-т 60301, лицевой счет "Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)"

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

Уплата налога банком - арендатором федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества осуществляется в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Головной офис банка производит уплату удержанного головным офисом и филиалами НДС в федеральный бюджет по месту нахождения головного офиса банка. Платежный документ на сумму налога оформляется отдельно по каждому арендодателю.

Безвозмездная передача продукции в соответствии с пп.1 п.1 ст.146 НК РФ облагается налогом на добавленную стоимость. Безвозмездная передача рекламной продукции облагается НДС, если расходы на единицу ее приобретения (создания) превышают 100 руб.

В день передачи филиалом продукции:

а) филиал выставляет в счета-фактуры и регистрирует в книге продаж ;

б) филиал рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по переданной продукции, готовит и передает в Головной офис служебную записку в которой отражается исчисленная сумма налога.

в) При получении служебной записки Головной офис делает следующие проводки:

Д-т 70606, лицевой счет "НДС уплаченный в бюджет при безвозмездной передаче продукции»

К-т 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет при безвозмездной передаче продукции ";

г) Головной офис банка производит уплату начисленного НДС в федеральный бюджет по месту нахождения Головного офиса банка.

д) Перечисление налога в бюджет отражается в учете следующими проводками:

Д-т 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет при безвозмездной передаче продукции "

К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

4.7. Расчеты с бюджетом по налогу на имущество организаций.

Порядок расчета и уплаты налога на имущество организаций регулирует гл.30 «Налог на имущество организаций» Налогового кодекса.

Согласно ст.384 НК РФ организация, в состав которой входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, уплачивает налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии со ст. 374 НК РФ, находящегося на отдельном балансе каждого из них, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период в соответствии со ст.376 НК РФ, в отношении каждого обособленного подразделения.

В соответствии со ст.ст.26, 29 НК РФ, обособленное подразделение исполняет обязанности юридического лица как налогоплательщика в отношении налога на имущество, по имуществу, которое находится на балансе подразделения.

Таким образом, обособленные подразделения банка, имеющие отдельный баланс, самостоятельно осуществляют расчет налога на имущество (авансовых платежей по налогу), в отношении имущества, находящегося на их балансе, представляют налоговые декларации (налоговый расчет по авансовому платежу) в налоговый орган по месту своего учета, уплачивают налог (авансовые платежи) со своего расчетного счета.

4.8. Расчеты с бюджетом по транспортному налогу.

Порядок расчета и уплаты транспортного налога регулирует гл.28 «Транспортный налог» Налогового Кодекса.

Плательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Согласно ст.363 НК РФ уплата транспортного налога, авансовых платежей и предоставление в налоговый орган налоговой декларации производится налогоплательщиками - организациями по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

4.9. Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц.

Порядок расчета и уплаты НДФЛ налоговыми агентами регулирует гл.23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового Кодекса РФ.

В соответствии с п.1 ст.226 НК РФ российские организации (налоговые агенты), от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму налога.

В соответствии с п.4 ст.226 НК РФ налоговые агенты обязаны удерживать исчисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Согласно ст.230 НК РФ налоговые агенты обязаны вести учет доходов, полученных от них физическими лицами, а также представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов.

При этом п.7 ст.226 НК РФ на налоговых агентов, имеющих обособленные подразделения, возлагается обязанность перечисления исчисленных и удержанных сумм налога на доходы физических лиц как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения, зарегистрированного в установленном порядке в налоговых органах с присвоением КПП (Кода причины постановки на учет).

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

В соответствии со ст.26,29 НК РФ обособленное подразделение исполняет обязанности юридического лица как налогового агента в отношении доходов, выплачиваемых подразделением своим сотрудникам.

Таким образом, обособленные подразделения банка обязаны вести учет доходов сотрудников подразделения, исчислять и перечислять в бюджет по месту своего учета налог на доходы физических лиц с доходов своих сотрудников.

4.10.Расчет с бюджетом по ЕСН и обязательному пенсионному страхованию.

Порядок расчета и уплаты единого социального налога регулирует гл.24 «Единый социальный налог» НК РФ.

В соответствии с п.8 ст.243 НК РФ обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате единого социального налога (авансовых платежей по налогу), а также обязанности по представлению расчетов по налогу и налоговых деклараций по месту своего нахождения. В этом случае подразделение само перечисляет ЕСН по реквизитам местной ИМНС и представляет налоговые декларации в инспекции по месту своего учета.

В случае если обособленное подразделение организации не соответствует хотя бы одному из условий, предусмотренных п.8 ст.243 НК РФ, то налог уплачивает головная организация по месту своего нахождения.

Порядок расчета и уплаты пенсионных взносов регулирует Закон от 15 декабря 2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», и Письмо МНС РФ от 14.06.2002 №БГ-6-05/835, ПФ РФ от 11.06.2002 № М3-16-25/5221 «Об уплате страховых взносов организациями, с состав которых входят обособленные подразделения».

Обособленные подразделения, которые самостоятельно платят ЕСН, страховые взносы уплачивают сами по месту своего нахождения и только по этим суммам сдают расчеты.

Головной офис представляет расчет пенсионных взносов по организации в целом и разбивкой по подразделениям. Сведения по персонифицированному учету подразделения и головной офис сдают только в части взносов, которые уплачивают.

Такой же порядок уплаты и сдачи отчетности предусмотрен и в отношении взносов по страхованию от несчастных случае на производстве и профзаболеваний.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.
Годовой бухгалтерский отчет
ОАО «Меткомбанк»
за 2010 год

Акционерам

Открытого акционерного общества

«Металлургический Коммерческий Банк»

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Открытого акционерного общества

«Металлургический Коммерческий Банк»

за 2010 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Открытое акционерное общество «Металлургический Коммерческий Банк».
Место нахождения (юридический адрес):	162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А».
Почтовый адрес:	162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А».
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 22 ноября 1990 года № 901. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Вологодской области за № 1023500002404 10 декабря 2002 года. Свидетельство серии 35 № 001022246.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 901 от 12 января 1999 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: депозитарной деятельности № 035-06706-000100 от 3 июня 2003 года, брокерской деятельности № 035-06711-100000 от 6 июня 2003 года, дилерской деятельности № 035-06720-010000 от 6 июня 2003 года.

Аудиторское заключение

Акционерам Открытого акционерного общества «Металлургический Коммерческий Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Открытого акционерного общества «Металлургический Коммерческий Банк» (далее – «Банк») за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 26 (двадцати шести) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО "КПМГ" Лукашова Наталья Викторовна

(доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 021936, без ограничения срока действия

29 марта 2011 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	041946747

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 "А"

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	158,787	109,867
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,682,447	2,134,154
2.1	Обязательные резервы	138,991	118,207
3	Средства в кредитных организациях	2,058,788	1,923,504
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,636,917	1,492,226
5	Чистая ссудная задолженность	13,144,204	9,605,714
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	720,345	520,152
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	64,871	60,812
9	Прочие активы	122,372	79,051
10	Всего активов	19,588,731	15,925,480
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	127,000	31,000
12	Средства кредитных организаций	180,901	218,874
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15,738,737	13,595,321
13.1	Вклады физических лиц	1,898,956	852,248
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1,449,775	265,512
16	Прочие обязательства	77,276	46,728
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28,462	22,809
18	Всего обязательств	17,602,151	14,180,244
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	925,013	925,013
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	47,344	47,344
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14,432	4,384
24	Переоценка основных средств	899	904
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	767,596	635,955
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	231,296	131,636
27	Всего источников собственных средств	1,986,580	1,745,236
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2,062,878	1,667,678
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	99,023	20,200

Председатель Правления Логинов П.В.

Главный бухгалтер Стронская С.В.

М.П.

" 29 " марта 2011 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	041946747

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 "А"

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1,753,620	1,279,545
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	147,034	236,475
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1,384,637	942,417
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	221,949	100,653
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	748,711	687,909
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	22,761	10,200
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	701,866	583,566
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	24,084	94,143
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1,004,909	591,636
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-184,324	-164,635
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-4,019	-4,493
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	820,585	427,001
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95,137	88,830
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8,328	2,566
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51,743	22,875
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-32,143	1,854
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	67,265	45,561
13	Комиссионные расходы	18,468	7,442
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6,317	31,619
17	Прочие операционные доходы	513	13,251
18	Чистые доходы (расходы)	986,643	626,115
19	Операционные расходы	676,807	448,895
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	309,836	177,220

21	Начисленные (уплаченные) налоги	78,540	45,584
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	231,296	131,636
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	231,296	131,636

Председатель Правления Логинов П.В.

Главный бухгалтер Стронская С.В.

М.П.

" 29 " марта 2011

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	41946747

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 год
(отчетный год)

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 "А"

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	430,033	199 857
1.1.1	Проценты полученные	1,709,386	1 253 460
1.1.2	Проценты уплаченные	(725,658)	(715 515)
1.1.3	Комиссии полученные	63,335	45 561
1.1.4	Комиссии уплаченные	(18,468)	(7 442)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	84,644	61 306
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51,743	21 411
1.1.8	Прочие операционные доходы	488	12 089
1.1.9	Операционные расходы	(662,738)	(442 474)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(72,699)	(28 539)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(560,661)	(5 304 267)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(20,784)	(107 226)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(124,130)	(1 392 191)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3,756,450)	(736 333)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(19,042)	15 548
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	96,000	(139 000)
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(37,795)	110 116
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2,117,980	(1 913 251)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1,187,336	(1 147 228)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(3,776)	5 298
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(130,628)	(5 104 410)
1	2	3	4
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	(1,045,226)	(646 801)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	859,374	140 534
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг , относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(14,973)	(33 274)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	111	2 212
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(200,714)	(537 329)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	(13 843)
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	13 843
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41,086	1 464
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(290,256)	(5 640 275)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4,049,318	9 689 593
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3,759,062	4 049 318

* С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные по состоянию на 1 января 2010 года пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления Логинов П.В.

Главный бухгалтер Стронская С.В.

М.П.

" 29 " марта 2011 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19	09108414	1023500002404	901	041946747

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 "А"

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1,721,700	503,591	2,225,291
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	925,013	-	925,013
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	925,013	-	925,013
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	47,344	-	47,344
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	746,120	230,394	976,514
1.5.1	прошлых лет	635,955	129,310	765,265
1.5.2	отчетного года	110,165	101,084	211,249
1.6	Нематериальные активы	10,647	59	10,706
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	16,000	272,000	288,000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	3,034	-2,753	281
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	не менее 10%	X	не менее 10%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.2%	X	14.8%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	419,107	190,536	609,643
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	395,326	184,199	579,525
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	972	684	1,656
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	22,809	5,653	28,462
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 2459137, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1838982;

1.2. изменения качества ссуд 608176;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11979;

1.4. иных причин 0 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего 2274938 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 105 ;

2.2. погашения ссуд 1873083 ;

2.3. изменения качества ссуд 388154 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13596 ;

2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления Логинов П.В.

Главный бухгалтер Стронская С.В.

М.П.

" 29 " марта 2011 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
111943000	09108414	1023500002404	901	041946747

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК" ОАО "Меткомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 "А"

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
(процент)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10%	14.8	15.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	58.3	65.5
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	80.2	103.4
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	62.9	101.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	Максимальное 20.0 Минимальное 3.1	Максимальное 23.0 Минимальное 4.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	307.7	378.4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50%	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1.7	2.6
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0.1	0.1

Председатель Правления _____ (Логинов П.В.)
Главный бухгалтер _____ (Стронская С.В.)
М.П.
" 29 " марта 2011 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

ЗА 2010 ГОД

1. Положение ОАО «Меткомбанк» в отрасли.

ОАО «Металлургический коммерческий банк» является средним универсальным коммерческим банком с головным офисом, расположенным в г.Череповец Вологодской области. По состоянию на 01.01.2011 года обслуживание клиентов осуществляется в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Ростов-на-Дону, Вологда, Череповец, Рязань, Архангельск, Краснодар, Нижний Новгород, Самара, Пермь. Банк ведет операции на основе Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) №901.

На 01 января 2011 г. Банк занимает в рэнкингах по размеру активов, собственного капитала, объему кредитного портфеля, сумме годовой прибыли среди примерно 1000 действующих российских кредитных учреждений позиции от 130-й до 180-й. Доля Банка в общих активах банковской системы Российской Федерации незначительна и составляет менее 1%.

Операции Банка проводятся на территориях 10 субъектов Российской Федерации: Вологодской области; Москвы; Санкт-Петербурга, Московской области; Рязанской области; Ростовской области; Архангельской области; Самарской области, Краснодарского края и Нижегородской области. Основной объем операций сосредоточен в городе Москве и Вологодской области.

Доля Банка в активах и капитале банковской системы г.Москвы незначительна и не превышает 1%.

На территории Вологодской области работают: 9 самостоятельных кредитных организаций (в т.ч. 2 имеют Генеральную лицензию ЦБ РФ); 20 филиалов региональных банков; 282 дополнительных офиса, 25 кредитно-кассовых офисов, 48 операционных офисов вологодских и региональных банков. Доля Банка в активах самостоятельных банков области составляет чуть менее 40%.

ОАО «Металлургический коммерческий банк» предоставляет полный объем банковских услуг. Основной объем его операций (до 50% - 60% от общей суммы активов) составляют операции по расчетно-кассовому обслуживанию и кредитованию корпоративной клиентуры, розничному кредитованию физических лиц, а также операции на финансовых рынках. Крупнейшими корпоративными контрагентами Банка являются ОАО «Северсталь» и аффилированные с ним компании, а также крупные предприятия и организации, расположенные в регионах присутствия подразделений сети Банка.

Операции на денежном рынке проводятся Банком главным образом в форме размещения краткосрочных межбанковских кредитов в банках - контрагентах из числа наиболее надежных российских и иностранных банков (резидентов стран - членов ОЭСР). На межбанковском рынке Банк является нетто-кредитором.

Операции Банка на фондовом рынке представляют собой главным образом вложения в долговые эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги контрагентов, представляющих собой крупнейшие российские производственные и финансовые корпорации. Предпочтения отдаются эмитентам, входящим в ломбардный список ЦБ.

2. Приоритетные направления деятельности ОАО «Меткомбанк».

Приоритетные направления деятельности Банка установлены «Основными положениями стратегии развития ОАО «Меткомбанк» на период до 2015 года» и «Стратегией развития ОАО «Меткомбанк» на период до 2015 года», принятыми Советом директоров Банка 24 июня 2010 г. В соответствии с данными документами целью развития Банка является создание универсального коммерческого банка с развитой сетью продаж и передовыми технологиями ведения бизнеса, обладающего высокой устойчивостью к неблагоприятным воздействиям внешней бизнес-среды и сильным розничным зонтичным брэндом.
Бизнес Банка должен быть распределен по трем направлениям:
- Розничный банк (источник основного объема доходов);
- Корпоративный банк (средство дополнительного повышения рентабельности Банка; средство повышения устойчивости бизнеса Банка и его привлекательности в глазах инвесторов; средство первичного привлечения и дополнительной привязки к Банку клиентуры Розничного банка);
- Банк денежного рынка (средство обеспечения ликвидности Банка; средство первичного привлечения и дополнительной привязки клиентуры Корпоративного банка, Розничного банка).
Финансовые показатели Банка должны обеспечивать высокий уровень его инвестиционной привлекательности в глазах потенциальных и имеющихся инвесторов.

3. Результаты развития ОАО «Меткомбанк» по приоритетным направлениям его деятельности.

Деятельность Банка за 2010 год характеризуется следующими показателями:

Балансовые показатели

млн. руб.

Наименование	на 01.01.2010 г.	на 01.01.2011 г.
1.1 Балансовые показатели		
1.1.1 Денежные средства (с учетом средств на к/с в Центральном Банке Российской Федерации и отчислений в обязательные резервы)	2 244	1 841
1.1.2 Активы денежного рынка	6 952	6 116
1.1.3 Кредитный портфель (чистая задолженность)	6 588	11 444
1.1.3.1 Кредиты корпоративным клиентам (чистая задолженность)	4 556	6 683
1.1.3.2 Кредиты клиентам МСБ (чистая задолженность)	665	1 297
1.1.3.3 Кредиты частным лицам (чистая задолженность)	1 367	3 464
1.1.4 Обязательства всего	14 180	17 602
1.1.4.1 в т.ч. Средства кредитных организаций (с учетом средств Центрального Банка Российской Федерации)	250	308

1.1.4.2 Средства корпоративных клиентов (кроме субординированного кредита)	12 352	13 207
1.1.4.3 Средства клиентов МСБ	69	313
1.1.4.4 Средства частных лиц	854	1 899
1.1.4.5 Выпущенные долговые обязательства	266	1 450
1.1.5 Источники собственных средств	1 745	1 987
1.1.6 Активы всего	15 925	19 589

По состоянию на 01 января 2011 г. обязательства Банка составляют 17 602 млн. руб. На долю срочных обязательств приходится 62%. В структуре по группам клиентов преобладают средства корпоративных клиентов - 75% (без учета субординированного кредита). Однако их доля в обязательствах снизилась по сравнению с 01 января 2010 г. на 12% за счет увеличения доли средств частных лиц и выпущенных долговых обязательств.

Прирост обязательств за 2010 год составил 3 422 млн. руб. (на 24%) и связан в основном со следующими фактами:

- средства привлеченные под выпущенные долговые обязательства выросли на 1 184 млн. руб. (в 5.5 раз). Из них 900 млн. руб. - 1-й выпуск облигаций Банка.
- средства частных клиентов увеличились на 1 045 млн. руб. (в 2.2 раза) по причине роста привлекательности вкладов, связанного с увеличение ставок по ним, а также за счет открытия новых точек присутствия Банка.
- средства на расчетных и депозитных счетах корпоративных клиентов - рост на 850 млн. руб. (на 7%) по причине увеличения срочных средств, привлеченных от ОАО «Северсталь» и аффилированных с ним компаний.

Активы Банка по состоянию на 01 января 2011 г. составляют 19 589 млн. руб. Основными в их структуре являются кредиты клиентам 11 444 млн. руб. (58%). По состоянию на 01 января 2010 года в структуре активов доля кредитов клиентам активы составляла лишь 41% и была соизмерима с активами денежного рынка.

Изменение активов за 2010 год составило 3 664 млн. руб. (на 23%) и связано в первую очередь с увеличением кредитного портфеля по всем сегментам рынка (на 4 856 млн. руб., в 1,7 раза). Существенный рост в абсолютном и относительном выражении показали кредиты частным лицам - на 2 097 млн. руб. (в 2,5 раза).

Кредитный портфель по состоянию на 01 января 2011 г. на 58% состоит из кредитов корпоративным клиентам (на 01 января 2010 г. доля составляла 69%). Изменение доли связано в первую очередь с активной деятельностью Банка в 2010 году в направлении кредитования розничных клиентов и клиентов МСБ, как имеющего наибольшую доходность.

Отчет о прибылях и убытках

млн. руб.

Наименование	2009 г.	2010 г.
1.2 Показатели отчета о прибылях и убытках		
1.2.1 Чистые % и дисконтные доходы	592	1005
1.2.1.1 Процентные и дисконтные доходы	1280	1754
1.2.1.1.1 по активам денежного рынка	390	431
1.2.1.1.2 по кредитам корпоративным клиентам	699	734
1.2.1.1.3 по кредитам МСБ	65	158
1.2.1.1.4 по кредитам частным клиентам	126	431
1.2.1.2 Процентные и дисконтные расходы	(688)	(749)
1.2.1.2.1 по средствам кредитных организаций	(10)	(23)
1.2.1.2.2 по средствам корпоративным клиентам	(552)	(577)
1.2.1.2.2.1 в т ч. по субординированному кредиту	(13)	(24)
1.2.1.2.3 по средствам клиентов МСБ	(2)	(4)
1.2.1.2.4 по средствам частных лиц	(30)	(121)
1.2.1.2.5 по выпущенным векселям	(94)	(24)
1.2.2 Чистые комиссионные доходы (с учетом комиссий по кредитам и доходов от операций с инвалютой)	61	101
1.2.3 Чистые торговые доходы	91	103
1.2.4 Прочие доходы	15	(32)
1.2.5 Операционная прибыль до резервов	759	1177
1.2.6 Административно-хозяйственные расходы	(449)	(677)
1.2.7 (Увеличение) / Уменьшение резервов	(133)	(191)
1.2.8 Прибыль до налогообложения	**177**	**310**
1.2.9 Чистая прибыль	**132**	**231**

Чистые процентные доходы выросли на 413 млн. руб. (на 70%) по сравнению с 2009 годом за счет роста процентных доходов, опережающего рост процентных расходов. Прирост чистых процентных доходов связан в первую очередь с увеличением процентной маржи в абсолютном выражении по продуктам розничным клиентам на 214 млн. руб. и по продуктам клиентам МСБ на 91 млн. руб.

Структура чистого процентного дохода за 2010 год: 38% - от операций на денежном рынке (с учетом расходов по выпущенным долговым обязательствам), 31% - по продуктам розничным клиентам, 16% и 15% - по продуктам корпоративным клиентам и клиентам МБС соответственно

Комиссионная прибыль за 2010 год выше, чем за 2009 год, на 40 млн. руб. (на 66%) вследствие как роста доходов по валютнообменным операциям, так и ростом комиссий по кредитам и доходов за расчетно-кассовое обслуживание.

Административно-хозяйственные расходы выросли на 228 млн. руб (на 51%). Основной вклад в рост административно-хозяйственных расходов внесло:

- увеличение расходов по оплате труда персонала и социальных расходов с учетом налогов на 155 млн. руб. (в 1,5 раза);
- увеличение расходов по рекламе на 8 млн. руб. (в 2,8 раза);
- увеличение расходов по поддержке ИТ на 8 млн. руб. (в 1,4 раза);
- увеличение расходов по телефонной связи на 6 млн. руб. (в 2,2 раза).

Указанные изменения являются следствием увеличения объема розничного бизнеса Банка, расширения блока МСБ, развития сети регионального присутствия и затрат на автоматизацию банковских процессов.

Увеличение сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери на 58 млн. руб. обусловлено ростом кредитного портфеля Банка.

В результате своей деятельности в 2010 году Банк получил чистую прибыль в размере 231 млн. руб., что на 99 млн. руб. (на 75%) выше, чем за 2009 год. Увеличение прибыли связано с тем, что абсолютный прирост операционной прибыли опережал прирост административно-хозяйственных расходов, за счет существенного увеличения кредитного портфеля Банка. При этом темп прироста операционной прибыли по сравнению с темпом прироста административно-хозяйственных расходов был также выше, о чем свидетельствует улучшение показателя E-ratio с 59,2% до 57,5%.

Собственный капитал Банка (по методике ЦБ РФ) вырос на 503 млн. руб. и составил на конец 2010 года 2 225 млн. руб.

Списочная численность персонала увеличилась по сравнению с 01 января 2010 г. на 336 человек и составила на 01 января 2011 г. 729 человек.

4. Перспективы развития ОАО «Меткомбанк».

Увеличение активов в 2011 году должно быть достигнуто за счет роста объема кредитов по всем направлениям бизнеса примерно в 1,4 раза. Планируемое увеличение объема операций Банка должно обеспечить его нахождение в топ-150 российских банков по активам.

Развитие активных операций Банка будет осуществляться с использованием консервативных подходов к принимаемому уровню рисков, включающих в себя:

- Использование преимущественно залоговых кредитных продуктов;
- Размещение лабильных клиентских остатков исключительно в высоколиквидные активы;
- Консервативный подход к формированию резервов по кредитному портфелю.

Основой ресурсной базы Банка останутся средства корпоративных клиентов. Однако расширение базы фондирования является основным приоритетом ресурсной части бюджета. Основные направления развития ресурсной базы:

- Средства МСБ и населения. Развитие сети территориальных подразделений является одним из главных условий обеспечения развития данного направления;
- Размещение долговых ценных бумаг «в рынок».
- Работа на рынке покрытого межбанка и сделок прямого РЕПО.

Основной статьей инвестиционных вложений Банка в 2011 году будут вложения в помещения и оборудование, предназначенные для обеспечения деятельности новых подразделений территориальной сети. При этом приобретение помещений в собственность не планируется.

5. Основные факторы риска, связанные с деятельностью ОАО «Меткомбанк».

В 2010 году продолжилось восстановление российской экономики после глубокого спада, вызванного мировым финансово-экономическим кризисом. Постепенное оживление мировой экономики и улучшение условий торговли способствовали увеличению российского экспорта и поддержанию роста производства. Сократился чистый отток частного капитала. Возобновился рост потребительской и инвестиционной активности. Однако российская экономика еще не вышла на траекторию устойчивого роста. Усиление конкуренции требует изменения модели развития кредитных организаций в направлении большей диверсификации банковской деятельности, снижения концентрации рисков.

Система контроля и управления рисками по основным направлениям деятельности Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» имеет целью ограничение и минимизацию возникающих рисков. Ограничение рисков или уменьшение последствий их воздействия достигаются ограничением объема операций, подверженных риску, сокращением временного промежутка, на протяжении которого Банк находится под воздействием соответствующего риска.

Контроль рисков осуществляется по линии административного и финансового контроля и реализуется на всех уровнях принятия решений. Контроль рисков основывается на соблюдении следующих принципов:

1. наличие утвержденных в установленном порядке стандартов и процедур проведения операций;
2. установление лимитов на контрагентов, операции, полномочия ответственных лиц;
3. наличие процедуры регулярной отчетности;
4. контроль соблюдения работниками Банка действующего законодательства и нормативных актов, внутрибанковских стандартов, установленных процедур и лимитов;
5. контроль оформления и отражения в бухгалтерском учете и отчетности банковских операций и сделок, внутрихозяйственных операций.

В целях идентификации рисков в Банке реализованы процедуры управления рисками:

1. анализ видов рисков и причин их возникновения;
2. ситуационный анализ уровня влияния отдельного риска или совокупности рисков;
3. оценка возможности регулирования риска в зависимости от внешних и внутренних факторов;
4. количественная и качественная оценка величины риска;
5. минимизация или ограничение риска с использованием существующих методов управления рисками;
6. мониторинг уровня риска.

Минимизация или ограничение рисков осуществляется Банком посредством следующих методов:

1. диверсификация активов;
2. ограничение рисков лимитами на контрагентов/эмитентов, индивидуальными и общими лимитами кредитования по видам бизнеса, по подразделениям сети, по видам активов;
3. поддержание документации и внутренней отчетности в актуальном состоянии;

4. актуализация системы внутреннего контроля на уровне подразделений;
5. процедуры последующего контроля.

1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства.

Диверсификация видов кредитования (корпоративный сектор, малый и средний бизнес, розничное кредитование) позволяет Банку поддерживать уровень доходности операций на приемлемом уровне.

Качество кредитного портфеля Банка по сравнению со средними рыночными показателями находится на приемлемом уровне. Это обусловлено работой с контрагентами с длительной кредитной историей и «молодым» портфелем рыночных (прежде всего розничных) кредитов, в который уже внесены необходимые процедуры по снижению рисков.

Кредитный риск инструментов денежного рынка находится на приемлемом уровне. Вложения осуществляются, в основном, в долговые обязательства эмитентов, входящих в ломбардный список ЦБ, с высоким уровнем ликвидности и на короткие сроки. Однако общий рост рынка ценных бумаг на фоне сохраняющейся повышенной неопределенности российской экономики и зависимость от цен на энергоресурсы отражает значительные риски новых фондовых «пузырей».

2. РЫНОЧНЫЕ РИСКИ.

2.1. ФОНДОВЫЙ РИСК.

У банка имеется достаточный по объему открытых рыночных позиций портфель, подверженный потерям из-за реализации фондового риска. В первую очередь это открытые позиции по облигациям, которые подвержены как общим, так и специфическим движениям рынка. Риск новых «фондовых пузырей» остается достаточно высоким, так как отсутствуют фундаментальные причины роста на фоне общего падения промышленного производства в стране и высокой зависимости экономики от цен на нефть. Наличие в портфеле ликвидных бумаг высоконадежных эмитентов позволяет Банку оперативно решать задачи поддержания ликвидности на приемлемом уровне. Существующий портфель ценных бумаг позволяет оперативно реагировать на изменение рыночной конъюнктуры различных инструментов денежного и фондового рынков.

Основной способ ограничения рыночных рисков - поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования о том, чтобы возможные финансовые убытки не превысили уровня, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию

баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода. При этом при расчете риска портфеля в целом учитывается эффект диверсификации.

2.2. ВАЛЮТНЫЙ РИСК.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, увеличить его расходы и сократить доходы.

В целях управления валютным риском в Банке используется единая система учета открытых валютных позиций. Валютные риски Банка ограничиваются путем установления лимитов открытых валютных позиций и их последующего контроля в разрезе подразделений Банка, типов операций и источников формирования.

Следствием либерализации Центральным Банком Российской Федерации валютного рынка, выразившемся в расширении валютного коридора, становится увеличение волатильности на валютном рынке и оценивается Банком как значительный риск потерь. Поэтому Банком поддерживается нейтральный уровень открытой валютной позиции. Это позволяет оценивать валютный риск как низкий.

2.3. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК.

В настоящее время Банк практически не имеет активов и пассивов с контрактными «плавающими» процентными ставками размещения и привлечения. Возможный источник реализации данного риска - разница в объемах и сроках привлечения активов и пассивов Банка. Для контроля процентного риска структура активов и пассивов анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок. Проводится анализ чувствительности финансовых инструментов, подверженных процентному риску, на снижение/увеличение процентных ставок.

Общая рыночная тенденция повышения кредитных ставок на фоне снижения маржинальной доходности, увеличивает процентный риск Банка, но в целом он остается на приемлемом уровне.

В настоящее время наблюдается окончание периода снижения стоимости ресурсов. Необходимость сдерживания инфляции, с одной стороны, и стимуляция роста экономики, с другой, заставляют регулятора переходить к постепенному повышению процентных ставок. В этой связи Банк придерживается оперативного управления изменением рыночного уровня процентных ставок, как по привлечению, так и по размещению ресурсов.

3. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.

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

В Банке действуют локальные акты, которые определяют порядок принятия решений в области управления ликвидностью, а также порядок анализа состояния ликвидности. Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ РФ, регулирующие ликвидность.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне с учетом анализа актуальной информации о планах списания и поступления ресурсов клиентов Банка, рыночных изменений цен на ресурсы и активы денежного рынка, потребностей подразделений Банка в ресурсах и т.д. Постоянно поддерживается и актуализируется уровень резервов ликвидности в виде открытых бланковых и

залоговых кредитных линий на рынке межбанковского кредитования, портфеля ликвидных ценных бумаг, ломбардное кредитование ЦБ РФ. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны российских и иностранных банков.

4. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

Организация комплексного подхода к разработке и внедрению новых банковских продуктов, включающая в себя соответствующую подготовку персонала, модернизацию программного и технологического обеспечения, регламентацию процедур и процессов, привлечение консалтинговых услуг, позволяет контролировать подверженность Банка операционному риску.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В рамках осуществления контроля уровня операционного риска Банком разработаны внутренние документы, регламентирующие вопросы по управлению операционным риском. Осуществляется сбор и анализ базы данных событий операционного риска, разрабатываются рекомендации по исключению вероятности повторения таких сбоев.

5. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Система мониторинга и анализа публикуемой в открытых источниках информации непосредственно о Банке и его акционерах, а также о событиях в банковском сообществе позволяет оперативно реагировать на любые факторы, способные негативно отразится на репутации Банка.

В настоящее время Банк не является ответчиком или истцом в судебных процессах, неблагоприятный исход которых может существенно повлиять на его финансовое состояние. Контролирующие органы не усматривают в деятельности Банка нарушений, которые могут послужить поводом для отзыва или приостановления его действующих лицензий.

6. ПРАВОВОЙ РИСК.

ОАО "Меткомбанк" рассматривает правовой риск как риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Цель управления правовым риском определена Банком как поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

7. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК.

Стратегические цели, поставленные акционерами, остаются актуальными - наращивание масштабов операций и развитие сети, упрочнение конкурентных позиций по всем направлениям банковской деятельности, как традиционным - обслуживание корпоративных клиентов, привлечение депозитов частных лиц, так и развивающимся в последние годы - инвестиционно-банковские операции, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса и физических лиц, привлечение ресурсов на международных рынках капитала. Оперативные решения направлены на уточнение тактических действий для достижения промежуточных целевых показателей.

Деятельность головного офиса Банка ориентирована на осуществление функций стратегического управления, развития внутренней нормативной базы и адаптации ее к новым условиям, совершенствования системы внутреннего контроля и управления рисками, налогового и финансового планирования, формирования консолидированной отчетности, правового обеспечении бизнеса.

Финансирование региональных проектов будет обеспечено текущими ресурсами Банка.

В целях контроля и ограничения рисков, принимаемых Банком, и для обеспечения порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, в Банке создано специализированное подразделение - Управление риск-менеджмента. Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля осуществляет Служба внутреннего контроля, действующая в соответствии с Уставом Банка и Положением о службе внутреннего контроля, утвержденным Советом директоров Банка. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка, Комитету по аудиту и рискам Совета директоров, и в своей деятельности независима от исполнительных органов Банка.

6. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

В 2010 году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику не вносилось.
Банк не планирует внесения существенных изменений в Учетную политику на 2011 год.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с приказом от 25 ноября 2010 г. № 449 «О проведении годовой инвентаризации в ОАО «Меткомбанк»» по состоянию на 01 декабря 2010 года проведена инвентаризация имущества (собственного и арендованного, а также принятого на хранение), денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах. По результатам инвентаризации расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено, о чем составлены соответствующие акты и ведомости.
В Банке проведена работа по подтверждению остатков денежных средств, числившихся на банковских счетах клиентов по состоянию на 1 января 2011 года.
По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2010 г. в филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка проведены ревизии кассы. Излишков и недостач не выявлено, о чем составлены соответствующие акты.

8. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2011 года на балансе Банка числится дебиторская задолженность (с учетом событий после отчетной даты)

Наименование	№ балансового счета второго порядка	Сумма (тыс. руб.)
Требования по прочим операциям (комиссии и вознаграждения по банковским и депозитарным операциям)	47423	5 735

Требования по получению процентов	47427	69 368
Расчеты по налогам и сборам (авансы и переплаты по налогам и сборам)	60302	10 608
Расчеты с работниками по оплате труда	60306	18
НДС уплаченный	60310	207
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (дебиторская задолженность покупателей)	60312	12 653
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	905
Расчеты с прочими дебиторами	60323	4 178

По состоянию на 01 января 2011 года на балансе Банка числится кредиторская задолженность (с учетом событий после отчетной даты)

Наименование	№ балансового счета второго порядка	Сумма (тыс. руб.)
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	47409	1 591
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	47411	13 369
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47416	677
Обязательства по прочим операциям (по закрытым счетам клиентов и прочим операциям)	47422	4 039
Обязательства по уплате процентов	47426	20 106
Расчеты по налогам и сборам (задолженность по налогам и сборам, срок оплаты которых не наступил)	60301	18 018
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	41
НДС полученный (начисленный)	60309	329

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (суммы авансов и предварительной оплаты)	60311	666
Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям	60313	11
Расчеты с прочими дебиторами	60322	1 831

Просроченная и нереальная для взыскания дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственным операциям отсутствует.

9. Сведения о просроченной задолженности по кредитам.

Вид кредитов с просроченной задолженностью	Просроченная задолженность по кредиту, тыс. руб.	Просроченная задолженность по процентам, тыс. руб.	Комментарии
Корпоративные кредиты	74 594	12 728	По кредитам, составляющим 58,6% просроченной ссудной задолженности, реализация залога будет осуществляться в рамках конкурсного производства; по оставшейся части - погашение задолженности в соответствии с условиями мирового соглашения или соглашения о рассрочке платежа
Кредиты по программам МСБ	41 071	9 798	Исполнительное производство по кредитам, составляющим 66,9% просроченной ссудной задолженности. Подготовка подачи иска и исковое производство в отношении кредитов, составляющих 31,7% просроченной ссудной задолженности
Кредиты физическим лица	29 719	9 626	
в т.ч.			
автокредиты	25 135	8 561	
прочие кредиты	4 584	1 065	

10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П (далее - Правила)

Оценка основных средств

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.

Оценка нематериальных активов

НМА отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость НМА, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и прочих за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Оценка материальных запасов

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением, доставкой и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС.

Вложения в Уставный капитал других организаций

Участие в Уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ

отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в УК предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в УК. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)", учитываются на балансовых счетах:

501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и

506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года

Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете

503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета:

502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и

507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи"

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами 302-П и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета добавочного капитала

10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и

10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

В целях расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определялась как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.10.2007 года № 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14.11.2007 года № 10489, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная

цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. В иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, отражаются на балансе в сумме сделки.

Финансовые требования и обязательства по НВПИ, неотделяемым от основного договора

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и при выбытии актива или погашении обязательства.

Методы оценки финансовых обязательств Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами, а в части операций с сертификатами - Положением ЦБ РФ от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов». Учет собственных ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, на внебалансовом учете не отражается, если погашение проводится в этот же день.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях. В сумме фактической задолженности, возникшей в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выпаженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

11. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

К некорректирующим СПОД за 2010 год относится событие купли-продажи акций Банка 31 декабря 2010 года между компаниями:

- новым акционером - Компания с ограниченной ответственностью «Колефорд Лимитед» (Coleford Limited), учрежденная и зарегистрированная в качестве юридического лица в республике Кипр (приобретено 8 177 721 акций номинальной стоимостью 8 рублей за акцию, что составляет 7,07% обыкновенных акций);
- прежним акционером - ООО «Капитал» (количество акций уменьшено до 78 522 574 штук или 67,91%).

Событие отражено в балансе Банка 25.01.2011 года как изменение данных бухгалтерского учета по лицевым счетам акционеров в соответствии с Реестром акционеров ОАО «Меткомбанк».

12. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2010 году не было.

13. События после отчетной даты.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета имели место операции, отраженные как события после отчетной даты (далее - СПОД). При этом СПОД филиалами отражались самостоятельно в балансах филиалов. В качестве СПОД отражены следующие операции:

- остатки доходов и расходов, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» всего на сумму 21 859 372 182,11 руб. (без учета налога на прибыль);
- авансовые платежи по налогу на прибыль, учтенные на счете № 70611 «Налог на прибыль», перенесены на счет № 70711 «Налог на прибыль» всего на сумму 40 310 957,59 руб.;
- отражены доходы и расходы за 2010 год по банковским и хозяйственным операциям по документам, поступившим в январе-феврале 2011 года, откорректированы доходы и расходы за 2010 год, в том числе в результате операций СПОД увеличены доходы на 2 189 716,70 руб., увеличены расходы на 9 262 805,09 руб.;
- начислен налог на прибыль за 2010 год всего 56 737 768,59 рублей, в том числе за 4 квартал 2010 года 24 733 544,59 руб. По сравнению с авансовыми платежами налог на прибыль увеличен на 16 426 811 руб.
- перенесены остатки счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете СПОД.

В результате осуществленных операций сумма балансовой прибыли уменьшилась на 7 073 088,39 руб. и составила 288 033 956,64 руб. Сумма использованной прибыли за 2010 год (начисленный налог на прибыль) составила 56 737 768,59 руб.

Подлежит распределению общим собранием акционеров чистая прибыль в сумме 231 296 188,05 руб.

15. Описание изменения входящих данных финансовой отчетности.

В связи с изменением порядка составления отчетности и на основании предписания ЦБ РФ были внесены изменения в данные финансовой отчетности на 01 января 2010 года.
В форме 0409808 добавлено значение по строке 1.8 в размере 3 034 тыс. руб., значение по строке 1 уменьшено на 3 034 тыс. руб.
В форме 0409813 значение по строке 4 увеличено на 0,1%, значение по строке 6 увеличено на 0,7%
В форме 0409814 значение по строке 5.1 графы 4 увеличено на 3 381 403 тыс. руб., значение по строке 5.2 графы 4 увеличено на 1 923 504 тыс.руб.

16. Информация о прибыли (убытке) на акцию.

	01.01.2011	01.01.2010
Прибыль за год, тыс. руб.	231 296	131 636
Среднее количество обыкновенных акций в обращении, шт.	115 626 568	114 943 330
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб./шт.	2,00	1,15

Председатель Правления Логинов П.В.

Главный бухгалтер Стронская С.В.

29 марта 2011 года

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.
Финансовая отчетность
ОАО «Меткомбанк»
за 2010 год

Открытое акционерное общество
“Металлургический коммерческий банк”

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2010 года
и за 2010 год

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Содержание

	Страница
Аудиторское заключение	1
Отчет о совокупной прибыли	2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о движении денежных средств	4
Отчет о движении собственных средств акционеров	5
Примечания к финансовой отчетности	6-58

Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Совету Директоров
Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Металлургический коммерческий банк" (далее – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупной прибыли, движении денежных средств и движении собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство посчитает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Банка.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



ЗАО "КПМГ"
8 апреля 2011 года

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о совокупной прибыли
за 2010 год

(суммы представлены в тыс. рублей, за исключением акций и прибыли на акцию)

	Приме-чания	2010 год	2009 год
Чистый процентный доход:			
Процентные доходы	4	1 697 864	1 288 379
Процентные расходы	4	(751 257)	(688 750)
		946 607	**599 629**
Прочие доходы:			
Чистый комиссионный доход		96 962	80 031
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	117 564	42 439
Чистая реализованная прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		8 328	2 566
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	19 600	24 730
Прочие доходы		4 071	3 460
Всего доходов		**1 193 132**	**752 855**
Операционные расходы:			
Общехозяйственные и административные расходы	7	(684 527)	(450 344)
Износ и амортизация	15	(16 011)	(6 501)
Создание резервов под обесценение	8	(185 098)	(117 528)
Всего операционных расходов		**(885 636)**	**(574 373)**
Прочие расходы:			
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных	12	-	(414)
Прибыль до уплаты налога на прибыль		**307 496**	**178 068**
Расход по налогу на прибыль	9	(61 665)	(35 225)
Чистая прибыль		**245 831**	**142 843**
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		10 728	5 282
- чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(4 724)	-
Всего прочей совокупной прибыли за вычетом налога на прибыль		6 004	5 282
Всего совокупной прибыли		**251 835**	**148 125**
Средневзвешенное количество акций, находившихся в обращении в течение года	22	115 626 568	114 943 330
Базовая и разводненная прибыль в расчете на одну акцию (рубли)		2,13	1,24

Данная финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 8 апреля 2011 года.

Логинов П.В.
Председатель Правления

Стронская С.В.
Главный бухгалтер

Учетная политика и Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2010 года
(суммы представлены в тыс. рублей)

	Приме-чания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Активы:			
Денежные и приравненные к ним средства	10	1 699 920	2 124 059
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		138 991	118 207
Счета и депозиты в банках	11	3 198 141	3 957 894
Кредиты клиентам	12	11 613 833	6 705 621
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2 210 908	2 496 493
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	718 498	520 990
Основные средства и нематериальные активы	15	68 976	53 813
Прочие активы	16	37 376	30 128
Всего активов		**19 686 643**	**16 007 205**
Обязательства и собственные средства:			
Обязательства:			
Счета и депозиты банков	17	309 369	251 643
Счета и депозиты клиентов	18	15 455 303	13 303 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 459 267	264 270
Субординированный заем	20	321 403	317 820
Прочие обязательства	21	20 959	8 828
Обязательства по отложенному налогу	9	18 727	16 362
Всего обязательств		**17 585 028**	**14 162 514**
Собственные средства:			
Акционерный капитал	22	1 834 609	1 834 609
Добавочный капитал		47 032	41 943
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11 286	5 282
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)		208 688	(37 143)
Всего собственных средств		**2 101 615**	**1 844 691**
Всего обязательств и собственных средств		**19 686 643**	**16 007 205**

Учетная политика и Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о движении денежных средств
за 2010 год
(суммы представлены в тыс. рублей)

	2010 год	2009 год
Операционная деятельность:		
Прибыль до уплаты налога на прибыль	307 496	178 068
Корректировки по выверке прибыли и денежных средств, полученных по операционной деятельности:		
Износ и амортизация	16 011	6 501
Нереализованный убыток (прибыль) от операций с иностранной валютой	32 143	(1 854)
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	580	1 256
Реализованная прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(8 328)	(2 566)
Создание резерва под обесценение	185 098	117 528
Нереализованная переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(32 921)	(9 983)
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных и изменений условий по таким активам	-	414
Начисленные процентные и комиссионные доходы	(17 973)	(50 811)
Начисленные процентные и комиссионные расходы	28 278	(26 769)
	510 384	**211 784**
Изменения операционных активов и обязательств:		
Увеличение обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации	(20 784)	(107 226)
Уменьшение счетов и депозитов в банках	799 153	2 335 645
Увеличение кредитов клиентам	(5 071 627)	(983 947)
Уменьшение (увеличение) финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	271 740	(1 998 852)
(Увеличение) уменьшение прочих активов	(12 771)	976
Увеличение (уменьшение) счетов и депозитов банков и других финансовых институтов	58 680	(28 685)
Увеличение (уменьшение) счетов и депозитов клиентов	2 114 828	(1 905 107)
Увеличение (уменьшение) выпущенных долговых ценных бумаг	1 187 336	(1 147 227)
Увеличение прочих обязательств	6 593	3 871
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности, до налога на прибыль	**(156 468)**	**(3 618 768)**
Налог на прибыль уплаченный	(51 013)	(28 539)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	**(207 481)**	**(3 647 307)**
Инвестиционная деятельность:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(31 771)	(24 911)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 045 082)	(649 023)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	17	(3)
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	859 374	140 534
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**(217 462)**	**(533 403)**
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	804	1 469
Уменьшение денежных и приравненных к ним средств	**(424 139)**	**(4 179 241)**
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	2 124 059	6 303 300
Денежные и приравненные к ним средства на конец года (Примечание 10)	**1 699 920**	**2 124 059**

Учетная политика и Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк"

Отчет о движении собственных средств
за 2010 год
(суммы представлены в тыс. рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре-деленная прибыль (накопленный убыток)	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	**1 834 609**	**40 941**	**-**	**(179 986)**	**1 695 564**
Чистая прибыль за год				142 843	142 843
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в сумме 1 320 тыс. рублей	-	-	5 282	-	5 282
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	5 282	-	5 282
Всего совокупной прибыли	**-**	**-**	**5 282**	**142 843**	**148 125**
Добавочный капитал, внесенный акционерами, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 251 тыс. рублей (см. Примечание 19)	-	1 002	-	-	1 002
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	**1 834 609**	**41 943**	**5 282**	**(37 143)**	**1 844 691**
Чистая прибыль за год				245 831	245 831
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в сумме 2 683 тыс. рублей	-	-	10 728	-	10 728
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в сумме 1 181 тыс. рублей			(4 724)		(4 724)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	6 004	-	6 004
Всего совокупной прибыли	**-**	**-**	**6 004**	**245 831**	**251 835**
Добавочный капитал, внесенный акционерами, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 1 272 тыс. рублей (см. Примечание 19)	-	5 089	-	-	5 089
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	**1 834 609**	**47 032**	**11 286**	**208 688**	**2 101 615**

Учетная политика и Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1. Введение

(а) Основные виды деятельности

Открытое акционерное общество "Металлургический коммерческий банк" (далее – "Банк") был создан 22 ноября 1990 года и в настоящее время действует на основании генеральной лицензии № 901 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") от 12 января 1999 года, и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР). Основным видом деятельности Банка является предоставление полного спектра банковских услуг, включая проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и выдачу гарантий. В основном Банк осуществляет свою деятельность через филиал в городе Москве.

Юридический адрес Банка: Вологодская область, г. Череповец, ул. Краснодонцев, д. 57А.

По состоянию на 31 декабря 2010 года крупнейшими акционерами Банка были ООО "Капитал" – 67,91% и ЗАО "Севергрупп" (ЗАО "Северсталь-Групп") – 19,18%. Таким образом, основным акционером Банка является ООО "Капитал".

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31 к данной финансовой отчетности. Возможность Банка поддерживать существующий уровень финансово-хозяйственной деятельности зависит от продолжения проведения Банком операций с Группой компаний ОАО "Северсталь" и ее связанными сторонами.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Банк готовит свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - "МСФО").

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в следующем Примечании:

Оценки и суждения в части обесценения кредитов – Примечание 12 "Кредиты клиентам".

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

(б) Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

(в) Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу и счет типа "Ностро" в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(г) Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически являющихся инструментами хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Активы и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, которые были приобретены или выпущены по процентным ставкам, отличным от рыночных ставок, переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с использованием метода дисконтирования будущих процентных платежей и погашений основных сумм долга по рыночной ставке, действующей на указанный момент времени по аналогичным активам или обязательствам. Разница между справедливой и первоначальной стоимостью отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупной прибыли, за исключением операций, связанных с акционерами Банка, когда эта разница отражается напрямую в составе собственных средств. Впоследствии балансовая стоимость таких активов и обязательств корректируется на величину амортизации прибылей/убытков, возникающих при их приобретении или выпуске, и соответствующие прибыли/убытки отражаются как процентные доходы/расходы в отчете о совокупной прибыли с применением метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их при определении цены сделки.

Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупной прибыли;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о совокупной прибыли в случае прекращения признания или обесценения, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов клиентам в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки " РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(д) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, возникших в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их организации, тогда аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представляются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различные сроки полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Платежи по операционной аренде, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупной прибыли. Амортизация начинает начисляться с даты приобретения основного средства, а в случае основного средства, возведенного хозяйственным способом, с даты его ввода в эксплуатацию. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и сооружения	50 лет
Транспортные средства	3–5 лет
Офисное оборудование	3–15 лет
Улучшение арендованного имущества	в течение срока аренды

(з) Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа таким образом, чтобы полностью списать стоимость нематериальных активов в течение предполагаемого срока их полезного использования. Предполагаемый срок полезного использования нематериальных активов регулярно анализируется и при необходимости может быть пересмотрен. Ниже указаны сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов.

Программное обеспечение и лицензии	5 лет
Прочие нематериальные активы	3–5 лет

(и) Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемых по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт потерь, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, и нет достоверных исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупной прибыли и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя не котируемые на активном рынке долевые инструменты, отнесенные к категории имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку она не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные активы обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью активов и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных активов отражаются в отчете о совокупной прибыли и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупной прибыли и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(к) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует достаточно высокая вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(л) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Акционерный капитал отражается по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупной прибыли в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставки по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается применительно к временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требование по отложенному налогу отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(о) Отчетность по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

(п) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на данные финансовой отчетности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Пересмотренный МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению действий в будущем, применительно к компаниям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" по завершении соответствующего Проекта к концу 2010 года. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов.

"Усовершенствования к МСФО 2010 года", являющиеся результатом третьего ежегодного проекта Совета по международным стандартам финансовой отчетности по усовершенствованию МСФО, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2010 год	2009 год
Процентные доходы:		
Кредиты клиентам	1 336 648	913 231
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	192 194	190 901
Счета и депозиты в банках	108 724	170 546
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 298	13 701
	1 697 864	**1 288 379**
Процентные расходы:		
Счета и депозиты клиентов и субординированный заем	(704 585)	(590 555)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26 020)	(87 992)
Счета и депозиты банков	(20 652)	(10 203)
	(751 257)	**(688 750)**

5. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год	2009 год
Чистая реализованная прибыль	84 643	32 456
Чистая нереализованная прибыль	32 921	9 983
	117 564	**42 439**

6. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 год	2009 год
Прибыль от сделок "спот" и срочных валютных операций	51 743	22 876
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(32 143)	1 854
	19 600	**24 730**

7. Общехозяйственные и административные расходы

	2010 год	2009 год
Вознаграждение персонала	433 633	262 271
Социальное страхование	59 582	48 185
Ремонтные и эксплуатационные расходы	52 491	44 017
Арендная плата	45 765	35 630
Налоги, отличные от налога на прибыль, и прочие взносы	21 857	14 894
Реклама	11 833	3 983
Охрана	8 364	8 821
Прочие операционные расходы	51 002	32 543
	684 527	**450 344**

Средняя численность работников Банка в 2010 году составляла 729 человек (2009 год: 393 человека). Расходы по социальному страхованию включают взносы в государственный Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 40 505 тыс. рублей (2009 год: 18 345 тыс. рублей).

В составе расходов на вознаграждение персонала за 2010 год учтена сумма в размере 28 500 тыс. рублей, представляющая выплату премий персоналу за 2009 год. Данная сумма не была учтена в составе расходов за 2009 год, ввиду того, что решение о выплате данной премии было принято после утверждения финансовой отчетности за 2009 год. В декабре 2010 года руководством Банка было принято решение о выплате премий за 2010 год в размере 52 900 тыс. рублей. Данная сумма учтена в составе расходов на вознаграждение персонала за 2010 год.

8. Создание резервов под обесценение

	2010 год	2009 год
Кредиты клиентам (Примечание 12)	(185 098)	(117 528)
	(185 098)	**(117 528)**

9. Расход по налогу на прибыль

	2010 год	2009 год
Расход по текущему налогу на прибыль	56 739	25 501
Недоначисленный (переначисленный) текущий налог на прибыль прошлого года	5 335	(862)
(Возврат) расход по отложенному налогу на прибыль	(409)	10 586
	61 665	**35 225**

В 2010 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2009 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010 год	2009 год
Прибыль до уплаты налога на прибыль	307 496	178 068
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	61 499	35 614
Недоначисленный (переначисленный) текущий налог на прибыль прошлого года	5 335	(862)
(Необлагаемые налогом на прибыль доходы) расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(5 179)	473
	61 665	**35 225**

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Ниже представлены суммы требований (обязательств) по отложенному налогу.

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка или прочей совокупной прибыли	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года
Кредиты клиентам	(13 042)	(1 830)	-	(11 212)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 897)	(272)	-	(3 625)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 822)	(1 502)	-	(1 320)
Основные средства и нематериальные активы	1 031	499	-	532
Прочие активы	512	1 215	-	(703)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 333)	187	(1 272)	(248)
Субординированный заем	-	548	-	(548)
Прочие обязательства	824	62	-	762
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(18 727)**	**(1 093)**	**(1 272)**	**(16 362)**

	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка или прочей совокупной прибыли	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года
Кредиты клиентам	(11 212)	(4 922)	-	(6 290)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 625)	(5 140)	-	1 515
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 320)	(1 320)	-	-
Основные средства и нематериальные активы	532	2 021	-	(1 489)
Прочие активы	(703)	(4 204)	-	3 501
Выпущенные долговые ценные бумаги	(248)	745	(251)	(742)
Субординированный заем	(548)	1 787	-	(2 335)
Прочие обязательства	762	(873)	-	1 635
Чистые обязательства по отложенному налогу	**(16 362)**	**(11 906)**	**(251)**	**(4 205)**

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом.

	2010 год			2009 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13 411	(2 683)	10 728	6 602	(1 320)	5 282
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(5 905)	1 181	(4 724)	-	-	-
Прочая совокупная прибыль	**7 506**	**(1 502)**	**6 004**	**6 602**	**(1 320)**	**(5 282)**

10. Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год	2009 год
Касса	158 787	115 285
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	1 541 133	2 008 774
	1 699 920	**2 124 059**

11. Счета и депозиты в банках

	2010 год	2009 год
Счета типа "Ностро"		
Банки с кредитным рейтингом Aa1-Aa3	1 012 735	1 873 117
Банки с кредитным рейтингом A1-A3	2	725
Банки с кредитным рейтингом Baa1-Baa3	996 922	23 777
Банки с кредитным рейтингом Ba1-Ba3	20 395	20 512
Банки с кредитным рейтингом B1-B3	21 253	-
Банки, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9 824	7 175
Всего счетов типа "Ностро"	**2 061 131**	**1 925 306**
Кредиты и депозиты		
Банки с кредитным рейтингом Baa1-Baa3	1 311	1 111 424
Банки с кредитным рейтингом Ba1-Ba3	-	350 215
Банки, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	30 003	-
Всего кредитов и депозитов	**31 314**	**1 461 639**
Сделки "обратного" РЕПО		
Банки с кредитным рейтингом B1-B3	382 576	237 272
Банки, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	723 120	333 677
Всего сделок "обратного" РЕПО	**1 105 696**	**570 949**
	3 198 141	**3 957 894**

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имелись счета и депозиты в 3 банках (31 декабря 2009 года: в 5 банках), совокупные остатки по счетам в каждом из которых превышали 10% от величины собственных средств Банка, или 210 162 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 184 469 тыс. рублей). Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 2 009 448 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 711 235 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года сделки "обратного" РЕПО в сумме 1 105 696 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 570 949 тыс. рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 1 264 090 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 570 389 тыс. рублей)

12. Кредиты клиентам

	2010 год	2009 год
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	6 981 326	4 472 681
Кредиты малым и средним предприятиям	1 497 325	1 095 929
Всего коммерческих кредитов	**8 478 651**	**5 568 610**
Кредиты физическим лицам		
Кредиты на покупку автомобилей	3 066 815	1 102 072
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам	98 671	141 773
Прочие кредиты физическим лицам	456 254	194 631
Всего кредитов физическим лицам	**3 621 740**	**1 438 576**
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	**12 100 391**	**7 007 186**
Резерв под обесценение	(486 558)	(301 565)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	**11 613 833**	**6 705 621**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	2010 год	2009 год
Резерв по состоянию на 1 января	(301 565)	(184 037)
Создание резерва в течение года	(185 098)	(117 528)
Списание	105	-
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(486 558)**	**(301 565)**

По состоянию на 31 декабря 2010 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, составили 33 176 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 17 655 тыс. рублей).

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

Стоимость обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную амортизированную стоимость кредитов, включая платежи, еще не являющиеся просроченными по условиям договоров. Информация об остатках кредитов (за вычетом резерва под обесценение), являющихся просроченными по условиям договоров, приводится в Примечании 33.

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	6 904 661	(203 807)	6 700 854	2,95%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	17 736	(5 256)	12 480	29,63%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	22 480	(5 350)	17 130	23,79%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	36 449	(15 611)	20 838	42,83%
Всего обесцененных кредитов	76 665	(26 217)	50 448	34,20%
Всего кредитов крупным корпоративным клиентам	**6 981 326**	**(230 024)**	**6 751 302**	**3,29%**
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	1 347 756	(42 686)	1 305 070	3,17%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	37 206	(14 874)	22 332	39,98%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	52 711	(31 062)	21 649	58,93%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	59 652	(35 293)	24 359	59,16%
Всего обесцененных кредитов	149 569	(81 229)	68 340	54,31%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	**1 497 325**	**(123 915)**	**1 373 410**	**8,28%**
Всего коммерческих кредитов	**8 478 651**	**(353 939)**	**8 124 712**	**4,17%**

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты крупным корпоративным клиентам				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	4 382 111	(111 277)	4 270 834	2,54%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	58 134	(33 467)	24 667	57,57%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	9 046	(9 046)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	23 390	(11 402)	11 988	48,75%
Всего обесцененных кредитов	90 570	(53 915)	36 655	59,53%
Всего кредитов крупным корпоративным клиентам	**4 472 681**	**(165 192)**	**4 307 489**	**3,69%**
Кредиты малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:	988 373	(26 491)	961 882	2,68%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, непросроченные или просроченные на срок менее 90 дней	43 102	(36 513)	6 589	84,71%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	64 454	(36 399)	28 055	56,47%
Всего обесцененных кредитов	107 556	(72 912)	34 644	67,79%
Всего кредитов малым и средним предприятиям	**1 095 929**	**(99 403)**	**996 526**	**9,07%**
Всего коммерческих кредитов	**5 568 610**	**(264 595)**	**5 304 015**	**4,75%**

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

При определении размера резерва под обесценение коммерческих кредитов, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6–12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 81 247 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2009 года: на 53 040 тыс. рублей меньше/больше).

В течение 2010 года Банк изменил условия договоров по коммерческим кредитам, которые в противном случае могли бы быть просрочены или обесценены, на общую сумму 59 274 тыс. рублей (2009 год: 84 222 тыс. рублей). Такая реструктуризация активов направлена на оптимизацию взаимоотношений Банка с заемщиками и взаимовыгодное сотрудничество. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию кредитов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

В течение 2010 года Банк не проводил корректировки по справедливой стоимости в отношении кредитов, выданных по процентным ставкам ниже рыночных (2009 год: 414 тыс. рублей). Данные суммы отражены по строке "Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных" в отчете о совокупной прибыли.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	2010 год	Доля от портфеля кредитов, %	2009 год	Доля от портфеля кредитов, %
Торговые ценные бумаги	443 025	5,23%	231 669	4,16%
Недвижимость	872 525	10,29%	1 084 790	19,48%
Транспортные средства	990 320	11,68%	322 944	5,80%
Прочее обеспечение	5 000 369	58,97%	3 217 693	57,78%
Без обеспечения	1 172 412	13,83%	711 514	12,78%
Всего	**8 478 651**	**100,00%**	**5 568 610**	**100,0%**

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2010 года обесцененные или просроченные кредиты совокупной стоимостью 226 234 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 198 126 тыс. рублей) в качестве обеспечения в основном имеют коммерческую недвижимость и другое имущество, справедливую стоимость которого не представляется возможным определить.

В течение 2010 года Банк не приобрел активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам (2009 год: подобных активов нет).

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, за 2010 год.

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Всего
Резерв по состоянию на 1 января	(165 192)	(99 403)	(264 595)
Создание резерва в течение года	(64 832)	(24 512)	(89 344)
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(230 024)**	**(123 915)**	**(353 939)**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, за 2009 год.

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малым и средним предприятиям	Всего
Резерв по состоянию на 1 января	(103 270)	(69 388)	(172 658)
Создание резерва в течение года	(61 922)	(30 015)	(91 937)
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(165 192)**	**(99 403)**	**(264 595)**

Качество кредитов физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные:	2 872 393	(16 085)	2 856 308	0,56%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	128 705	(44 532)	84 173	34,60%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	44 504	(38 082)	6 422	85,57%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	21 213	(21 213)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	194 422	(103 827)	90 595	53,40%
Всего кредитов на покупку автомобилей	**3 066 815**	**(119 912)**	**2 946 903**	**3,91%**
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам				
Непросроченные:	97 004	(175)	96 829	0,18%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	930	(379)	551	40,76%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	737	(596)	141	80,86%
Всего обесцененных кредитов	1 667	(975)	692	58,49%
Всего кредитов физическим лицам по корпоративным программам	**98 671**	**(1 150)**	**97 521**	**1,17%**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные:	423 445	(762)	422 683	0,18%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	24 413	(3 503)	20 910	14,35%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5 753	(4 649)	1 104	80,82%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	2 643	(2 643)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	32 809	(10 795)	22 014	32,90%
Всего прочих кредитов физическим лицам	**456 254**	**(11 557)**	**444 697**	**2,53%**
Всего кредитов физическим лицам	**3 621 740**	**(132 619)**	**3 489 121**	**3,66%**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	1 038 968	(5 818)	1 033 150	0,56%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	42 306	(12 468)	29 838	29,47%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	20 898	(14 008)	6 890	67,03%
Всего обесцененных кредитов	63 204	(26 476)	36 728	41,89%
Всего кредитов на покупку автомобилей	**1 102 172**	**(32 294)**	**1 069 878**	**2,93%**
Кредиты физическим лицам по корпоративным программам				
Непросроченные:	141 773	(227)	141 546	0,16%
Всего кредитов физическим лицам по корпоративным программам	**141 773**	**(227)**	**141 546**	**0,16%**
Прочие кредиты физическим лицам				
Непросроченные:	190 220	(304)	189 916	0,16%
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	2 172	(1 906)	266	87,75%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 134	(2 134)	-	100,00%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	105	(105)	-	100,00%
Всего обесцененных кредитов	4 411	(4 145)	266	93,97%
Всего прочих кредитов физическим лицам	**194 631**	**(4 449)**	**190 182**	**2,29%**
Всего кредитов физическим лицам	**1 438 576**	**(36 970)**	**1 401 606**	**2,57%**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов, включают:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- убытки от обесценения кредитов физическим лицам рассчитываются на основе прошлого опыта, используя допущение, что кредиты, просроченные на срок более 1 года, рассматриваются как безнадежные к взысканию.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 34 891 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2009 года: на 14 016 тыс. рублей меньше/больше).

Анализ обеспечения

Кредиты физическим лицам обеспечены поручительствами, залогом недвижимости и прочего имущества.

Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты на покупку автомобилей	**Кредиты физическим лицам по корпоративным программам**	**Прочие кредиты физическим лицам**	**Всего**
Резерв по состоянию на 1 января	(32 294)	(227)	(4 449)	(36 970)
Создание резерва в течение года	(87 618)	(923)	(7 213)	(95 754)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-	-	105	105
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(119 912)**	**(1 150)**	**(11 557)**	**(132 619)**

В таблице ниже представлена информация о движении резервов под обесценение кредитов физическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты на покупку автомобилей	**Кредиты физическим лицам по корпоративным программам**	**Прочие кредиты физическим лицам**	**Всего**
Резерв по состоянию на 1 января	(3 725)	(4 216)	(3 438)	(11 379)
(Создание) восстановление резерва в течение года	(28 569)	3 989	(1 011)	(25 591)
Резерв по состоянию на 31 декабря	**(32 294)**	**(227)**	**(4 449)**	**(36 970)**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	2010 год	2009 год
Физические лица	3 621 740	1 438 576
Производство	3 317 376	1 887 608
Торговля и сфера общественного питания	3 076 667	1 205 098
Финансовые услуги	359 257	593 867
Частные предприниматели	554 681	519 780
Прочие	1 170 670	1 362 257
	12 100 391	**7 007 186**
Резерв под обесценение	(486 558)	(301 565)
	11 613 833	**6 705 621**

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк выдал кредиты 11 заемщикам (31 декабря 2009 года: 11 заемщикам), задолженность каждого из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка, или 210 162 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 184 469 тыс. рублей). Совокупный объем кредитов, выданных данным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 4 173 877 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 3 422 920 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33 и представляют информацию в отношении периодов времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2010 год	2009 год
Векселя банков		
С кредитным рейтингом Baa1-Baa3	-	534 081
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	571 760	181 112
С кредитным рейтингом B1-B3	-	308 975
Всего векселей	**571 760**	**1 024 168**
Муниципальные облигации		
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	-	78 355
С кредитным рейтингом B1-B3	109 180	287 472
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	38 247	-
Всего муниципальных облигаций	**147 427**	**365 827**

	2010 год	2009 год
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом Baa1-Baa3	-	190 249
С кредитным рейтингом Ba1-Ba3	483 194	575 274
С кредитным рейтингом B1-B3	644 937	270 260
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	363 590	70 715
Всего корпоративных облигаций	**1 491 721**	**1 106 498**
	2 210 908	**2 496 493**

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были вложения в векселя 1 российского банка (31 декабря 2009 года: 3 российских банков), общая номинальная сумма которых превышала 10% от величины собственных средств Банка, или 210 162 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 184 469 тыс. рублей). Совокупная сумма вложений в векселя данного банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 259 510 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 843 057 тыс. рублей).

14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год	2009 год
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации банков и финансовых институтов	718 498	520 990
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах	1 867	1 867
Резерв под возможное обесценение долевых ценных бумаг, не обращающихся на биржах	(1 867)	(1 867)
	718 498	**520 990**

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были вложения в еврооблигации 1 иностранного банка (31 декабря 2009 года: подобные вложения отсутствуют), общая справедливая стоимость которых превышала 10% от величины собственных средств Банка, или 210 162 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 184 469 тыс. рублей). Совокупная сумма вложений в еврооблигации данного банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составила 327 694 тыс. рублей.

Инвестиции, по которым отсутствует возможность определения справедливой стоимости

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи и отражаемые по первоначальной стоимости, представляют собой некотируемые долевые ценные бумаги компаний, основная деятельность которых находится в области теле- и радиовещания. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений.

Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах, отражены в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом убытков от их возможного обесценения в соответствии с оценкой руководства Банка.

Долевые ценные бумаги, не обращающиеся на биржах, включают в себя:

Наименование	Основной вид деятельности	Тип акций	Доля участия	2010 год	2009 год
НП "Сервис Центр"	Телерадиовещание	Обыкновенные	18,75%	1 826	1 826
Прочие	-	-	-	41	41
				1 867	**1 867**
Резерв под обесценение				(1 867)	(1 867)
				-	-

15. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Улучшение арендованного имущества	Всего
Первоначальная стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	11 475	9 419	35 236	2 486	19 741	78 357
Поступления	-	2 290	7 662	17 171	4 648	31 771
Выбытия	-	(295)	(927)	(4 143)	-	(5 365)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	**11 475**	**11 414**	**41 971**	**15 514**	**24 389**	**104 763**
Накопленная амортизация:						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(2 067)	(5 728)	(11 558)	(2 486)	(2 705)	(24 544)
Начисление	(256)	(1 677)	(6 126)	(5 176)	(2 776)	(16 011)
Выбытия	-	295	330	4 143	-	4 768
По состоянию на 31 декабря 2010 года	**(2 323)**	**(7 110)**	**(17 354)**	**(3 519)**	**(5 481)**	**(35 787)**
Балансовая стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2010 года	**9 152**	**4 304**	**24 617**	**11 995**	**18 908**	**68 976**
Первоначальная стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	11 475	8 351	13 755	2 486	19 083	55 150
Поступления	-	1 068	21 935	-	1 908	24 911
Выбытия	-	-	(454)	-	(1 250)	(1 704)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	**11 475**	**9 419**	**35 236**	**2 486**	**19 741**	**78 357**
Накопленная амортизация:						
По состоянию на 31 декабря 2008 года	(1 811)	(4 305)	(9 946)	(2 432)	-	(18 494)
Начисление	(256)	(1 423)	(2 063)	(54)	(2 705)	(6 501)
Выбытия	-	-	451	-	-	451
По состоянию на 31 декабря 2009 года	**(2 067)**	**(5 728)**	**(11 558)**	**(2 486)**	**(2 705)**	**(24 544)**
Балансовая стоимость:						
По состоянию на 31 декабря 2009 года	**9 408**	**3 691**	**23 678**	**-**	**17 036**	**53 813**

16. Прочие активы

	2010 год	2009 год
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 258	3 904
Авансы и предоплаты	8 585	18 114
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	5 523
Прочие	6 533	2 587
	37 376	**30 128**

17. Счета и депозиты банков

	2010 год	2009 год
Срочные депозиты	265 534	199 570
Счета типа "Лоро"	43 835	52 073
	309 369	**251 643**

18. Счета и депозиты клиентов

	2010 год	2009 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	264 815	256 683
- Корпоративные клиенты	5 604 244	5 140 879
Срочные депозиты		
- Физические лица	1 648 267	597 267
- Корпоративные клиенты	7 935 571	7 306 010
Счета клиентов по брокерским операциям	2 406	2 752
	15 455 303	**13 303 591**

По состоянию на 31 декабря 2010 года в Банке были размещены депозиты до востребования и срочные депозиты 12 клиентов (31 декабря 2009 года: 12 клиентов), остатки на счетах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Банка, или 210 162 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 184 469 тыс. рублей). Совокупный объем остатков по счетам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 11 534 314 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 11 270 603 тыс. рублей).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2010 год	2009 год
Облигации	907 174	-
Векселя	527 454	188 818
Депозитные сертификаты	24 639	75 452
	1 459 267	**264 270**

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка имеются выпущенные облигации на общую сумму 900 000 тыс. рублей с процентной ставкой 9,4%, подлежащие погашению 26 ноября 2013 года. Проспектом по данному выпуску облигаций предусмотрена оферта 30 ноября 2011 года.

В течение 2010 года корректировки по справедливой стоимости в отношении векселей, выпущенных по процентным ставкам, отличным от рыночных, и приобретенных акционерами Банка, на сумму 6 361 тыс. рублей (2009 год: 1 253 тыс. рублей) были отражены в данной финансовой отчетности. Данная сумма за вычетом отложенного налога отражена в составе собственных средств как добавочный капитал.

20. Субординированный заем

В течение 2010 года Банк получил субординированный заем от ООО "Алгоритм" в сумме 320 000 тыс. рублей. Субординированный заем выдан под процентную ставку 10% годовых со сроком погашения по договору 27 мая 2015 года. Субординированный заем, полученный от ОАО "Северсталь", отраженный в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 года, был надлежащим образом погашен в дату погашения 17 мая 2010 года.

В случае банкротства Банка погашение указанных обязательств может быть осуществлено только после полного погашения всех прочих обязательств Банка и удовлетворения требований всех его кредиторов в полном объеме.

21. Прочие обязательства

	2010 год	2009 год
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	5 538	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 650	3 261
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	3 346	2 432
Прочие текущие обязательства	8 425	3 135
	20 959	**8 828**

22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоял из 115 626 568 обыкновенных акций. Все акции имеют равные права при голосовании и распределении прибыли.

Структура акционерного капитала может быть представлена следующим образом.

	2010 год	2009 год
Акционерный капитал по номинальной стоимости	925 013	925 013
Корректировка на влияние инфляции	909 596	909 596
	1 834 609	**1 834 609**

Выплата дивидендов ограничивается максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, определяемой в соответствии с законодательством Российской Федерации, которая по состоянию на отчетную дату составила 998 892 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 767 591 тыс. рублей).

23. Анализ по сегментам

Банк имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с физическими лицами;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- обслуживание компаний малого и среднего бизнеса – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами, относящимися к малому и среднему бизнесу;

- казначейство – несет ответственность за финансирование деятельности Банка, управление риском ликвидности посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском ликвидности и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2010 год	2009 год
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	3 489 121	1 401 606
Корпоративное банковское обслуживание	6 751 302	4 307 489
Обслуживание компаний малого и среднего бизнеса	1 373 410	996 526
Казначейство	7 966 458	9 217 643
Нераспределенные активы	106 352	83 941
Всего активов	**19 686 643**	**16 007 205**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	1 912 330	854 057
Корпоративное банковское обслуживание	14 116 955	12 958 667
Обслуживание компаний малого и среднего бизнеса	379 448	70 205
Казначейство	1 136 609	254 395
Нераспределенные обязательства	39 686	25 190
Всего обязательств	**17 585 028**	**14 162 514**

Информация по прибыли от основных отчетных сегментов за 2010 год может быть представлена следующим образом.

	Розничное банковское обслужи-вание	Корпора-тивное банковское обслужи-вание	Обслужи-вание компаний малого и среднего бизнеса	Казна-чейство	Нераспре-деленные активы и обяза-тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	437 876	738 064	160 708	361 216	-	1 697 864
Комиссионные доходы	34 089	56 484	24 185	671	-	115 429
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	117 564	-	117 564
Чистая реализованная прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	8 328	-	8 328
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	-	19 600	-	19 600
Прочие доходы	977	1 661	383	1 050	-	4 071
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	(2 818)	135 681	(5 857)	(127 006)	-	-
Выручка	**470 124**	**931 890**	**179 419**	**381 423**	**-**	**1 962 856**

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Обслуживание компаний малого и среднего бизнеса	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Создание резервов под обесценение	(95 754)	(64 832)	(24 512)	-	-	(185 098)
Процентные расходы	(123 420)	(602 002)	(16 202)	(9 633)	-	(751 257)
Комиссионные расходы	(1 640)	-	-	(16 827)	-	(18 467)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(224 504)	(233 944)	(86 628)	(139 451)	(16 011)	(700 538)
Финансовый результат сегмента	**24 806**	**31 112**	**52 077**	**215 512**	**(16 011)**	**307 496**
Расход по налогу на прибыль						(61 665)
Чистая прибыль после налогообложения						**245 831**

Информация по прибыли от основных отчетных сегментов за 2009 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Обслуживание компаний малого и среднего бизнеса	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	129 339	717 455	66 437	375 148	-	1 288 379
Комиссионные доходы	30 629	46 307	10 114	83	-	87 133
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	42 439	-	42 439
Чистая реализованная прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	2 566	-	2 566
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	-	24 730	-	24 730
Прочие доходы	383	1 829	183	1 065	-	3 460
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	(4 574)	137 037	(4 548)	(127 915)	-	-
Выручка	**155 777**	**902 628**	**72 186**	**318 116**	**-**	**1 448 707**

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Обслуживание компаний малого и среднего бизнеса	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Создание резервов под обесценение	(25 591)	(62 336)	(30 015)	-	-	(117 942)
Процентные расходы	(29 762)	(647 358)	(3 099)	(8 531)	-	(688 750)
Комиссионные расходы	(428)	-	-	(6 674)	-	(7 102)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(85 277)	(197 828)	(58 145)	(109 094)	(6 501)	(456 845)
Финансовый результат сегмента	**14 719**	**(4 894)**	**(19 073)**	**193 817**	**(6 501)**	**178 068**
Расход по налогу на прибыль						(35 225)
Чистая прибыль после налогообложения						**142 843**

Чистая выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и определена путем использования трансфертной ставки стоимости передаваемых ресурсов. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется. Косвенные административно-хозяйственные расходы распределяются по сегментам пропорционально выручке без учета операций между сегментами.

Информация о крупных клиентах и географических регионах

В 2010 году у Банка на обслуживании не было корпоративных клиентов, выручка от операций с каждым из которых превышала 10% от общей суммы выручки Банка (2009 год: такие корпоративные клиенты отсутствуют), что составляет 196 286 тыс. рублей (2009 год: 144 871 тыс. рублей).

Большая часть выручки от операций с внешними контрагентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Внеоборотные активы сосредоточены в Российской Федерации.

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления риск-менеджмента Банка входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам, кроме правового риска, управление которым осуществляется Юридическим управлением Банка. Осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства возложено на Службу внутреннего контроля.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление риск-менеджмента несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Чистая прибыль	**Собственные средства**	**Чистая прибыль**	**Собственные средства**
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(7 214)	(7 214)	(27 041)	(27 041)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	7 214	7 214	27 041	27 041

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Чистая прибыль	**Собственные средства**	**Чистая прибыль**	**Собственные средства**
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(21 644)	(37 714)	(18 767)	(23 053)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	22 433	39 329	19 377	23 794

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 34 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Банка к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Чистая прибыль	**Собственные средства**	**Чистая прибыль**	**Собственные средства**
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(172)	(172)	35	35
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	172	172	(35)	(35)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(21)	(21)	(285)	(285)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	21	21	285	285

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевому финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не имел открытых позиций по долевым ценным бумагам.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные комитеты по направлениям кредитования, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются для оценки рисков кредитования в Управление корпоративного кредитования. Кредитная заявка с учетом результатов оценки уровня рисков кредитования выносится руководителем Управления корпоративного кредитования на Кредитный комитет. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит заявку, они проверяются Юридическим управлением, Управлением безопасности и Сводно-экономическим управлением.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Кредитным договором и договором залога предусмотрено, что в случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщик обязан предоставить дополнительное обеспечение или вернуть кредит ранее срока.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются кредитные эксперты, входящие в состав розничного блока Банка и отдел по работе с VIP-клиентами. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 год	2009 год
Активы		
Счета и депозиты в банках	3 198 141	3 957 894
Кредиты клиентам	11 613 833	6 705 621
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 210 908	2 496 493
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	718 498	520 990
Всего максимального уровня риска	**17 741 380**	**13 680 998**

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам, представлен в Примечании 12 "Кредиты клиентам".

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются руководителем Управления риск-менеджмента или Правлением Банка.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 2 403 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 113 302 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 613 443 тыс. рублей;
- депозиты со сроком погашения свыше 1 года: 919 119 тыс. рублей.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1 699 920	-	-	-	1 699 920	1 699 920
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	68 231	22 377	15 693	32 690	138 991	138 991
Счета и депозиты в банках	3 199 808	-	-	-	3 199 808	3 198 141
Кредиты клиентам	261 904	1 051 028	5 700 650	9 303 330	16 316 912	11 613 833
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 906	181 856	604 510	1 982 002	2 787 274	2 210 908
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	246 729	611 931	858 660	718 498
Прочие активы	1 616	8 866	26 894	-	37 376	37 376
Всего активов	**5 250 385**	**1 264 127**	**6 594 476**	**11 929 953**	**25 038 941**	**19 617 667**
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(125 602)	(128 153)	(4 530)	(62 698)	(320 983)	(309 369)
Счета и депозиты клиентов	(7 632 946)	(2 558 743)	(1 971 117)	(4 018 799)	(16 181 605)	(15 455 303)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26 998)	(55 713)	(495 956)	(1 141 818)	(1 720 485)	(1 459 267)
Субординированный заем	(2 718)	(5 173)	(24 110)	(428 975)	(460 976)	(321 403)
Прочие обязательства	(9 193)	(7 440)	(4 326)	-	(20 959)	(20 959)
Всего обязательств	**(7 797 457)**	**(2 755 222)**	**(2 500 039)**	**(5 652 290)**	**(18 705 008)**	**(17 566 301)**
Чистая позиция	**(2 547 072)**	**(1 491 095)**	**4 094 437**	**6 277 663**	**6 333 933**	**2 537 924**
Обязательства кредитного характера	**798 788**	**-**	**20 000**	**71 620**	**890 408**	**890 408**

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	2 124 059	-	-	-	2 124 059	2 124 059
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	58 928	12 511	42 680	4 088	118 207	118 207
Счета и депозиты в банках	3 961 296	-	-	-	3 961 296	3 957 894
Кредиты клиентам	224 827	803 593	2 911 508	4 298 004	8 237 932	6 705 621
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 517	403 101	889 657	2 095 249	3 403 524	2 496 493
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 327	96 403	171 911	300 002	571 643	520 990
Прочие активы	1 444	3 272	25 412	-	30 128	30 128
Всего активов	**6 389 398**	**1 318 880**	**4 041 168**	**6 697 343**	**18 446 789**	**15 953 392**
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	(84 675)	(2 882)	(13 211)	(200 581)	(301 349)	(251 643)
Счета и депозиты клиентов	(6 766 818)	(1 370 305)	(5 006 535)	(491 454)	(13 635 112)	(13 303 591)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 022)	(57 083)	(106 987)	(113 792)	(281 884)	(264 270)
Субординированный заем	(1 087)	(2 104)	(321 753)	-	(324 944)	(317 820)
Прочие обязательства	(525)	(4 315)	(3 988)		(8 828)	(8 828)
Всего обязательств	**(6 857 127)**	**(1 436 689)**	**(5 452 474)**	**(805 827)**	**(14 552 117)**	**(14 146 152)**
Чистая позиция	**(467 729)**	**(117 809)**	**(1 411 306)**	**5 891 516**	**3 894 672**	**1 807 240**
Обязательства кредитного характера	**1 025 066**	**-**	**20 000**	**2 000**	**1 047 066**	**1 047 066**

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;

- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2010 года и 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

	Требование	2010 год, %	2009 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	58,3	65,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	80,2	103,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	62,9	101,3

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 33.

25. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

26. Забалансовые обязательства кредитного характера

(а) Гарантии

Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату, в соответствии с договорными сроками действия представлена ниже:

	2010 год	**2009 год**
Сумма согласно договору		
Сроком действия до 1 года	20 000	20 000
Сроком действия свыше 1 года	71 620	2 000
	91 620	**22 000**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

(б) Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел обязательства по предоставлению кредитных ресурсов на сумму 798 788 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 1 025 066 тыс. рублей). Указанные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов включают в себя только те кредитные обязательства, которые не могут быть полностью аннулированы Банком в одностороннем порядке. Совокупный остаток обязательств Банка по договорам, предусматривающим предоставление кредитных ресурсов, необязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

27. Аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга). Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год	2009 год
Сроком менее 1 года	38 011	32 159
Сроком от 1 года до 5 лет	88 814	77 903
Сроком свыше 5 лет	15 207	12 762
	142 032	**122 824**

28. Условные обязательства

(а) Налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении 3 последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

(б) Страхование

Страхование в Российской Федерации находится на стадии развития и многие формы страховой защиты, используемые в других странах мира, не являются общедоступными. Банк не осуществлял в полном объеме страхования основных средств, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут иметь существенное негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

(в) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за исключением не котируемых на биржах долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая анализ дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Исходя из проведенной оценки, руководство Банка пришло к заключению о том, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) по идентичным финансовым инструментам.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, наблюдаемых непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках по идентичным инструментам, рыночных котировок по идентичным инструментам на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 210 908	-	**2 210 908**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	718 499	**718 499**

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 496 493	-	**2 496 493**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	520 990	**520 990**

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

30. Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей представления финансовой отчетности стороны считаются связанными в случае, если одна сторона обладает возможностью контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых или операционных решений в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

Связанные стороны включают ключевых сотрудников высшего руководства Банка, ОАО "Северсталь", ООО "Капитал" и прочие связанные стороны, большая часть которых является дочерними или аффилированными компаниями Группы ОАО "Северсталь".

Как указано в Примечании 1, Банк находится под контролем ООО "Капитал", которое находится под прямым контролем г-на Мордашова А.А., который, в свою очередь, является конечной контролирующей стороной Банка.

Ключевые сотрудники высшего руководства Банка включают членов Совета Директоров и Правления Банка.

(a) Операции с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки и средние эффективные процентные ставки по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка составили:

	2010 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2009 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Активы:				
Кредиты ключевым сотрудникам высшего руководства Банка	34 862	5,69%	45 269	9,00%
Обязательства:				
Счета и депозиты ключевых сотрудников высшего руководства Банка:				
- депозиты до востребования	2 627	0,00%	6 070	0,00%
- срочные депозиты	42 064	9,08%	160 686	8,88%

За 2010 год размер вознаграждений, включенных в статью "Вознаграждение персонала", выплаченных ключевым сотрудникам высшего руководства Банка, составил 61 683 тыс. рублей (2009 год: 34 279 тыс. рублей).

Прочие суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с ключевыми сотрудниками высшего руководства Банка за 2010 год и 2009 год могут быть представлены следующим образом:

	2010 год	2009 год
Процентные и комиссионные доходы	2 916	4 436
Процентные и комиссионные расходы	(13 315)	(5 848)

Операции с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки и средние эффективные процентные ставки по операциям с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами ОАО "Северсталь" составили:

	2010 год	Средняя эффективная процентная ставка %	2009 год	Средняя эффективная процентная ставка %
Активы:				
Кредиты клиентам:				
Прочие связанные стороны	1 184 622	12,03%	1 369 895	14,64%
Резерв под обесценение:				
Прочие связанные стороны	(23 511)	-	(30 544)	-
Обязательства:				
Счета и депозиты клиентов:				
Депозиты до востребования:				
ОАО "Северсталь"	2 620 981	1,21%	3 203 109	2,00%
Прочие связанные стороны	2 257 282	0,85%	1 518 018	1,02%
Срочные депозиты:				
ОАО "Северсталь"	2 505 000	4,00%	3 505 001	8,60%
Прочие связанные стороны	4 956 800	4,88%	1 865 997	8,13%
Долговые ценные бумаги выпущенные:				
ОАО "Северсталь"	163 442	7,18%	233 581	7,43%
Прочие связанные стороны	343 500	9,00%	20 689	13,00%
Субординированный заем:				
ООО "Алгоритм"/ОАО "Северсталь"	321 403	10,00%	317 820	6,50%
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов:				
Прочие связанные стороны	246 492	-	564 150	-

Суммы, включенные в отчет о совокупной прибыли, по операциям с ОАО "Северсталь" и прочими связанными сторонами за 2010 год и 2009 год могут быть представлены следующим образом:

	2010 год	2009 год
Процентные и комиссионные доходы:		
ОАО "Северсталь"	22 474	16 684
Прочие связанные стороны	119 703	231 285
Процентные и комиссионные расходы:		
ОАО "Северсталь"	(311 687)	(378 945)
Прочие связанные стороны	(172 862)	(126 555)
Убыток от первоначального признания активов по ставкам ниже рыночных:		
Прочие связанные стороны	-	(414)

32. Средние эффективные процентные ставки

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
По состоянию на 31 декабря 2010 года:				
Процентные активы:				
Счета и депозиты в банках	1 159 519	694 208	1 344 414	**3 198 141**
Средняя эффективная процентная ставка	*4,40%*	*0,28%*	*0,45%*	
Кредиты клиентам	11 041 900	413 399	158 534	**11 613 833**
Средняя эффективная процентная ставка	*15,28%*	*12,05%*	*10,33%*	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 857 292	104 539	249 077	**2 210 908**
Средняя эффективная процентная ставка	*13,29%*	*6,20%*	*6,16%*	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	258 037	460 461	**718 498**
Средняя эффективная процентная ставка	-	*11,90%*	*6,91%*	
Процентные обязательства:				
Счета и депозиты банков	278 892	30 477	-	**309 369**
Средняя эффективная процентная ставка	*5,83%*	*0,10%*	-	
Счета и депозиты клиентов	11 916 093	1 461 205	2 078 005	**15 455 303**
Средняя эффективная процентная ставка	*4,05%*	*3,42%*	*2,21%*	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 302 043	-	157 224	**1 459 267**
Средняя эффективная процентная ставка	*8,47%*	-	*7,56%*	
Субординированный заем	321 403	-	-	**321 403**
Средняя эффективная процентная ставка	*10,00%*	-	-	
По состоянию на 31 декабря 2009 года:				
Процентные активы:				
Счета и депозиты в банках	2 054 172	1 030 348	873 374	**3 957 894**
Средняя эффективная процентная ставка	*5,85%*	*0,00%*	*0,00%*	
Кредиты клиентам	6 035 556	361 896	308 169	**6 705 621**
Средняя эффективная процентная ставка	*16,72%*	*9,53%*	*14,92%*	

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 445 157	-	51 336	**2 496 493**
Средняя эффективная процентная ставка	*14,28%*	-	*7,76%*	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	520 990	-	**520 990**
Средняя эффективная процентная ставка	-	*9,04%*	-	
Процентные обязательства:				
Счета и депозиты банков	251 643	-	-	**251 643**
Средняя эффективная процентная ставка	*8,14%*	-	-	
Счета и депозиты клиентов	10 103 024	1 936 076	1 264 491	**13 303 591**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,58%*	*2,77%*	*2,89%*	
Выпущенные долговые ценные бумаги	264 270	-	-	**264 270**
Средняя эффективная процентная ставка	*7,59%*	-	-	
Субординированный заем	317 820	-	-	**317 820**
Средняя эффективная процентная ставка	*6,50%*	-	-	

33. Анализ срока выхода активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные/ без срока погашения	Всего
Активы:							
Денежные и приравненные к ним средства	1 699 920	-	-	-	-	-	**1 699 920**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	68 231	22 377	15 693	32 688	2	-	**138 991**
Счета и депозиты в банках	3 198 141	-	-	-	-	-	**3 198 141**
Кредиты клиентам	19 548	748 282	4 518 392	5 596 000	672 088	59 523	**11 613 833**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	151 650	438 331	1 500 494	120 433	-	**2 210 908**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	214 915	295 870	207 713	-	**718 498**
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	68 976	**68 976**
Прочие активы	1 616	8 866	26 894	-	-	-	**37 376**
Всего активов	**4 987 456**	**931 175**	**5 214 225**	**7 425 052**	**1 000 236**	**128 499**	**19 686 643**
Обязательства:							
Счета и депозиты банков	124 317	127 258	-	57 794	-	-	**309 369**
Счета и депозиты клиентов	7 586 981	2 488 254	1 745 060	3 634 833	175	-	**15 455 303**
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 995	55 147	445 284	926 509	5 332	-	**1 459 267**
Субординированный заем	-	-	-	321 403	-	-	**321 403**
Прочие обязательства	9 193	7 440	4 326	-	-	-	**20 959**
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	18 727	**18 727**
Всего обязательств	7 747 486	2 678 099	2 194 670	4 940 539	5 507	18 727	**17 585 028**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года:	**(2 760 030)**	**(1 746 924)**	**3 019 555**	**2 484 513**	**994 729**	**109 772**	**2 101 615**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года:	(483 964)	(96 770)	(1 708 134)	3 721 264	331 752	80 543	1 844 691

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

34. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
Активы:				
Денежные и приравненные к ним средства	1 660 504	17 188	22 228	**1 699 920**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	138 991	-	-	**138 991**
Счета и депозиты в банках	1 159 519	694 208	1 344 414	**3 198 141**
Кредиты клиентам	11 041 900	413 399	158 534	**11 613 833**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 857 292	104 539	249 077	**2 210 908**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	258 037	460 461	**718 498**
Основные средства и нематериальные активы	68 976	-	-	**68 976**
Прочие активы	37 376	-	-	**37 376**
Всего активов	**15 964 558**	**1 487 371**	**2 234 714**	**19 686 643**
Обязательства:				
Счета и депозиты банков	278 892	30 477	-	**309 369**
Счета и депозиты клиентов	11 916 093	1 461 205	2 078 005	**15 455 303**
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 302 043	-	157 224	**1 459 267**
Субординированный заем	321 403	-	-	**321 403**
Прочие обязательства	20 959	-	-	**20 959**
Обязательства по отложенному налогу	18 727	-	-	**18 727**
Всего обязательств	**13 858 117**	**1 491 682**	**2 235 229**	**17 585 028**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года:	**2 106 441**	**(4 311)**	**(515)**	**2 101 615**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года:	**1 850 925**	**886**	**(7 120)**	**1 844 691**

Прочие валюты, в основном, включают в себя евро.

35. Географическая концентрация активов и обязательств

	Правительство Российской Федерации	Прочие российские организации	Организации стран-членов ОЭСР	Прочие организации стран, не являющихся членами ОЭСР	Всего
Активы:					
Денежные и приравненные к ним средства	1 699 920	-	-	-	**1 699 920**
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	138 991	-	-	-	**138 991**
Счета и депозиты в банках	-	1 129 345	2 009 638	59 158	**3 198 141**
Кредиты клиентам	-	11 613 460	-	373	**11 613 833**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	2 210 908	-	-	**2 210 908**
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-		718 498	-	**718 498**
Основные средства и нематериальные активы	-	68 976	-	-	**68 976**
Прочие активы	215	37 161	-	-	**37 376**
Всего активов	**1 839 126**	**15 059 850**	**2 728 136**	**59 531**	**19 686 643**
Обязательства:					
Счета и депозиты банков	127 258	138 949	-	43 162	**309 369**
Счета и депозиты клиентов	-	14 965 678	92 762	396 863	**15 455 303**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 115 767	-	343 500	**1 459 267**
Субординированный заем	-	321 403	-	-	**321 403**
Прочие обязательства	9 470	11 489	-	-	**20 959**
Обязательства по отложенному налогу	18 727	-	-	-	**18 727**
Всего обязательств	**155 455**	**16 553 286**	**92 762**	**783 525**	**17 585 028**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года:	**1 683 671**	**(1 493 436)**	**2 635 374**	**(723 994)**	**2 101 615**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года:	2 228 390	(2 195 420)	1 873 798	(62 077)	1 844 691

ПРИЛОЖЕНИЕ 9.
Информация об учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год

УТВЕРЖДЕНА

Исполняющим обязанности
Председателя Правления
Открытого акционерного общества
"Металлургический коммерческий банк"

Приказ от «31» декабря 2009 г. № 467

Исполняющий обязанности
Председателя Правления
ОАО "Меткомбанк"
А.П.Казак

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» НА 2010 ГОД

«31» декабря 2009 г. № 500-00-148П

I. Общие положения Учетной политики 516

1.Правила, принципы и задачи бухгалтерского учета 517

II. Организационно-технический аспект учетной политики 518

1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета 518

2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета 518

2.1. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов 518
2.2. Порядок ведения лицевых счетов 519
2.3. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета 520

3.Методы оценки видов имущества, требований и обязательств Банка 520

3.1.Оценка основных средств 520
3.2. Оценка нематериальных активов 521
3.3. Оценка материальных запасов 521
3.4. Вложения в Уставный капитал других организаций 521
3.5. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов 521
3.6. Дебиторская задолженность 522
3.7. Финансовые требования 522
3.8. Финансовые требования и обязательства по НВПИ, не отделяемым от основного договора 522
3.9.Собственные ценные бумаги 522
3.10.Кредиторская задолженность 522
3.11.Финансовые обязательства 522

4. Порядок проведения внутрибанковского контроля 523

5.Организация бухгалтерского учета 523

6.Правила документооборота и технология обработки учетной информации 524

6.1.Правила документооборота 524
6.2.Порядок исправления ошибочных записей 525
6.3. Порядок организации документооборота 526
6.4. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров 526

7.Порядок проведения инвентаризации 527

7.1.Общие правила проведения инвентаризации 527
7.2.Унифицированные формы первичных учетных документов результатов инвентаризации 528
7.3. Порядок проведения инвентаризации денежных средств и ценностей 529
7.4. Порядок проведения инвентаризации имущества (ОС, НМА, МЗ) 529
7.5.Порядок проведения инвентаризации финансовых вложений 530
7.6. Порядок проведения инвентаризации расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам 531
7.7. Порядок проведения инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами 531
7.8. Инвентаризация в целях составления годового отчета 532
7.9.Составление сличительных ведомостей по инвентаризации 532
7.10.Порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации. 532
7.11. Бухгалтерский учет результатов инвентаризации имущества 533

III.Методологические аспекты и порядок бухгалтерского учета операций и сделок 533

1.Капитал 533

1.1.Методика учета Уставного капитала акционерного банка 533
1.2. Методика учета собственных акций, выкупленных у акционеров 534
1.3.Методика учета резервного фонда 535
1.4.Методика учета нераспределенной прибыли 535
1.5.Методика учета непокрытого убытка 535
1.6.Бухгалтерский учет 536

2.Наличные денежные средства 536

3.Методика учета межбанковских расчетов 536

3.1. Расчеты по корреспондентским счетам 536
3.2. Расчеты по счетам МФР 537

4.Методика учета операций по межбанковскому размещению и привлечению ресурсов 538
4.1. Активные кредитные операции банка 538
4.2. Пассивные кредитные операции банка 538

5.Организация расчетных операций клиентов 538
5.1. Порядок открытия и ведения банковских счетов клиентам 539
5.2. Открытие депозитных счетов нотариусов 539
5.3. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям 539
5.4. Учет средств клиентов, размещенных в Фонде поддержания ликвидности 539
5.5. Учет финансовой помощи от АСВ 539
5.6. Урегулирование межфилиальной задолженности 539
5.7. Денежные переводы без открытия банковского счета 539

6. Учет операций с иностранной валютой 540
6.1. Общие положения 540
6.2.Методика учета купли-продажи наличной инвалюты на межбанковском рынке 542
6.3.Методика учета операций купли-продажи безналичной иностранной валюты с клиентами банка 542
6.4. Методика учета операций покупки-продажи валюты на бирже за свой счет 542
6.5.Методика учета зачета взаимных требований и обязательств (неттинг) 543
6.6.Методика учета срочных (наличных) сделок с иностранной валютой 543
6.7 Методика учета расчетов по экспорту 544
6.8. Методика учета расчетов по импорту 544
6.9. Методика учета валютно-обменных операций 544

7.Учет кредитных операций с клиентами 544
7.1.Методологические аспекты кредитных операций 544
7.2.Методологические аспекты порядка начисления и отражения процентов 547
7.3.Методолгические аспекты порядка учета операций автокредитования в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 244 548
7.4.Методолгические аспекты порядка списания с баланса безнадежных кредитов 549
7.5.Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами 549
7.6.Учет операций уступки прав требования 549

8.Учет депозитных (вкладных) операций с клиентами 550
8.1. Методика учета операций с депозитами клиентов 550
8.2. Методика порядка начисления, отражения и выплаты процентов юридическим и физическим лицам 551
8.3. Методика учета неисполненных обязательств перед юридическими и физическими лицами 553

9.Учет операций с ценными бумагами 553
9.1.Методика учета операций с собственными векселями Банка 553
9.2. Методика учета операций с векселями сторонних эмитентов 553
9.3. Методика учета операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами 554
9.4. Методика учета сделок РЕПО 560

10.Учет операций с использованием банковских (платежных) карт 560
10.1. Нормативные документы, регламентирующие учет операций с ПК 560
10.2.Счета бухгалтерского учета 561
10.3.Учет комиссионного вознаграждения Банку 561
10.4.Претензионная работа и сбойные ситуации 562

11.Учет имущества Банка 562
11.1.Общие положения по операциям с имуществом Банка 562
11.2. Первичные учетные документы по операциям с имуществом Банка 563
11.3. Методология учета основных средств 564
11.4. Методология учета нематериальных активов 565
11.5. Методология учета материальных запасов 568
11.6. Методология амортизации ОС и НМА 574
11.7. Методология переоценки ОС, НМА 576
11.8. Учет аренды (финансовой аренды) имущества 577
11.9. Учет приобретения (покупки), сооружения (строительства), создания (изготовления) и других поступлений ОС и НМА 578
11.10. Методология выбытия имущества 578

12.Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям 579

13.Учет расчетов с работниками Банка по оплате труда и подотчетным суммам ... 580
13.1.Выдача денежных средств под отчет ... 580
13.2.Расчеты с работниками по оплате труда ... 581

14.Доходы и расходы будущих периодов ... 581

15.Доходы и расходы ... 583
15.1.Общие положения, понятие доходов и расходов ... 583
15.2. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета ... 584
15.3. Принципы признания и определения доходов и расходов ... 585
15.4. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок ... 587
15.5. Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки) ... 587
15.6. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг ... 587
15.7. Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ ... 587
15.8.Прочие доходы и расходы ... 587
15.9. Особенности формирования доходов и расходов от операций с драгоценными металлами, иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета ... 587
15.10. Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей, и их отражения в учете ... 588
15.11. Сроки и периодичность отражения ... 588

16.Учет отдельных видов расходов Банка ... 589
16.1. Методика учета представительских расходов ... 589
16.2. Методика учета командировочных расходов ... 592
16.3. Методика учета расходов на рекламу ... 592
16.4. Методика учета расходов на обучение ... 593

17.Резервы на возможные потери ... 594
17.1. Формирование (регулирование) резервов на возможные потери по ссудам ... 594
17.2. Формирование (регулирование) резервов на возможные потери ... 594
17.3.Бухгалтерский учет резервов ... 594

18.Учет факторинговых операций банка ... 595

19.Особенности учета налогов и сборов ... 595
19.1. Налог на прибыль ... 595
19.2.Учет налога на добавленную стоимость ... 595
19.3. Выполнение Банком обязанностей налогового агента ... 596
19.4. Расчеты с внебюджетными фондами ... 596
19.5.Удержание НДС по операциям с нерезидентами ... 597
19.6.Учет госпошлины ... 597

20.Методика учета аренды сейфовых ячеек ... 597

21. Отчетность и обязательные резервы Банка ... 598
21.1.Отчетность Банка в Банк России ... 598
21.2.Отчетность для системы страхования вкладов ... 598
21.3.Отчетность профессионального участника РЦБ ... 599
21.4.Отчетность в ЗАО «ММВБ» ... 599
21.5.Отчетность в налоговые органы, внебюджетные фонды, органы статистики ... 599
21.6.Порядок распределения ответственности ... 599
IV.Порядок составления годового отчета Банка за 2010год ... 600

1. Общие положения ... 600

2. Подготовка к составлению годового отчета ... 601

3. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете ... 602

4. Составление годового отчета ... 604

5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров ... 605

V.Налоговые аспекты Учетной политики 606

1.Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль 606

2.Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость 608

3.Расчеты с бюджетом по налогу на имущество организаций 610

4.Расчеты с бюджетом по транспортному налогу 611

5.Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц 611

6.Расчеты с бюджетом по страховым взносам 612

VI.Приложения к Учетной политике 612

Приложение № 1 Рабочий план счетов 612
Приложение № 2 Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций 612
Приложение № 3 Книга регистрации открытых счетов (форма) 612
Приложение № 4 Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное 612
Приложение № 5 Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю 612
Приложение № 6 Учет результатов инвентаризации 612
Приложение № 7 Учет операций с капиталом банка 612
Приложение № 8 Учет кредитных операций с клиентами банка 612
Приложение № 9 Учет МБК и депозитов 612
Приложение № 10 Учет операций уступки права требования 612
Приложение № 11 Учет отдельных операций с использованием ПК 612
Приложение № 12 Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозоперациям 612
Приложение № 13 Учет расчетов по иностранным операциям 612
Приложение № 14 Учет доходов и расходов будущих периодов 612
Приложение № 15 Учет имущества 612
Приложение № 16 Учет переоценки ОС и НМА 612
Приложение № 17 Учет аренды имущества 612
Приложение № 18 Учет факторинга 612
Приложение № 19 Учет отдельных видов расходов 612
Приложение № 20 Учет аренды сейфовых ячеек 612
Приложение № 21 Учет отдельных операций безналичных расчетов 612
Приложение № 22 Учет сделок РЕПО 612
Приложения №№ 23- 34 Формы первичных учетных документов банка 612

I. Общие положения Учетной политики

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями правления банка.

Согласно п. 1.1 ч. I Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

– рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами;

– формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

– порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

– порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

– порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

– порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т. д.);

– лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

– способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

– порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

– правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

– порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

– порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) производится в соответствии с Правилами и Учетной политикой;

– другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Порядок текущего дополнительного контроля по бухгалтерскому учету совершаемых банковских и внутрибанковских операций определяется в приказе руководителя по представлению Главного бухгалтера Банка. Функции контролирующего работника по бухгалтерскому учету операций могут исполнять должностные лица:

Главный бухгалтер Банка (филиала) - по всем счетам бухгалтерского учета;

Заместители Главного бухгалтера Банка (филиала) - по всем или ограниченному перечню счетов бухгалтерского учета в соответствии с приказом руководителя Банка (филиала);

Уполномоченные лица - по ограниченному перечню счетов бухгалтерского учета в соответствии с приказом руководителя Банка (филиала).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 к учетной политике. Операции, подлежащие отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника, и круг лиц, на которых возлагаются функции контроля, закрепляются приказом руководителя Банка (филиала). Функции контроля возлагаются на соответствующих старших по должности работников.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские проводки совершаются только после проверки уже оформленного документа контролирующим работником. Факт совершения дополнительного контроля осуществляется путем проставления контрольной подписи в банковском расчетно-платежном документе.

1.Правила, принципы и задачи бухгалтерского учета

1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

– имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

– непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

– последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

– отражении 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.

1.2. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

– преемственности – т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

– полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

– осмотрительности – т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

– приоритете содержания над формой – т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

– непротиворечивости – т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

– рациональности – т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

– открытости – т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

II. Организационно-технический аспект учетной политики

1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета Банка, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения № 302-П.

Утвержденный рабочий План счетов бухгалтерского учета, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения;

- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.

Рабочий план счетов приведен в Приложении 1.

2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Федеральной службы государственной статистики не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем банка. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование банка, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель банка по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 2.

2.1. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

2.1.1.Настоящие правила ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов в ОАО «Меткомбанк» разработаны на основании нормативных документов:

- Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

и устанавливает внутренние правила ведения, формирования и хранения Книги регистрации открытых счетов в головном офисе (филиалах) ОАО «Меткомбанк».

2.1.2.Для открытия (закрытия) банковского счета главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела - в зависимости от порядка, установленного в Банке, представляется распоряжение руководства Банка (филиала) об открытии (закрытии) счета. В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

2.1.3.Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу (Журнал) регистрации открытых счетов (далее по тексту - Книга, приложение № 3) и в Ведомости открытых и закрытых счетов (далее по тексту - Ведомость, приложение № 3.1, 3.2).

2.1.4.Книга и Ведомость открытых и закрытых счетов содержит следующие данные[1]:
дата открытия счета;

[1] Положение № 302-П, п.2.1 части III.

дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
номер счета;
порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
дата закрытия счета;
дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
примечание.

2.1.5. В Книге регистрации открытых счетов для каждого номера и наименования счета второго порядка (40701, 40702, 40703, 40802, 42301, 42302 и т.д.) открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются.

2.1.6.Книга заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера (или их заместителей) головного офиса (филиала) и хранится в архиве банка.

2.1.7.Счета, открываемые для учета операций размещения ресурсов, имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и тому подобного - то есть внутренние счета, также регистрируются в Книге (Журнале открытых внутрибанковских счетов).

2.1.8.Учетной политикой Банка предусматривается ведение Книги в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера (его заместителя) головного офиса (филиала), при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа.

2.1.9. Книга ведется в электронном виде, ежедневно в электронном виде составляются главным бухгалтером (его заместителем) или уполномоченным лицом головного офиса (филиала) отдельные Ведомости открытых и закрытых счетов.

При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов могут ежедневно распечатываться на бумажном носителе. Распечатанные на бумажном носителе ведомости открытых и закрытых счетов подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по истечении отчетного года сдаются в архив.

Ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются главным бухгалтером (его заместителем) головного офиса (филиала) за каждый операционный день и подшиваются в отдельную папку «Ведомости открытых и закрытых счетов за 20__год».

Ежедневно (утром следующего операционного дня), главный бухгалтер (его заместитель) головного офиса (филиала) осуществляет последующий контроль полноты заполнения Ведомостей открытых и закрытых счетов, которые подписываются указанными лицами, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц.

2.1.10. Книга регистрации открытых счетов распечатывается на каждое первое число года, следующего за отчетным (по состоянию на 01.01.20..года), главным бухгалтером (его заместителем) или уполномоченным лицом головного офиса (филиала) в части действующих на указанную дату счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями головного офиса (филиала) и сдается в архив.

2.1.11.В течение года ведущаяся в электронном виде Книга (или ее отдельные листы) или ведомости открытых и закрытых счетов по отдельному требованию могут выдаваться на печать.

2.1.12.При необходимости в головном офисе (филиале) может вестись несколько Книг, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем Книгам.

2.1.13.Книга и Ведомости ведутся в модуле АБС "Операл-Счета-Отчеты".

2.2. Порядок ведения лицевых счетов

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках и в книгах. Аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Документами аналитического учета являются:

Лицевые счета.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В выписке по лицевому счету должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения операций на конец дня.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Лицевые счета, срок хранения которых превышает 10 лет распечатываются на бумажном носителе. Лицевые счета, срок хранения которых не превышает 10 лет, ведутся в электронном виде.

Кассовые журналы.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Ведомость составляется ежедневно в электронном виде.

2.3. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета

Документами синтетического учета Банка являются:

Ежедневная оборотная ведомость.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года. Форма ежедневной оборотной ведомости определяется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П

Ежедневный баланс. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала).

Первичные балансы Банка составляются в тысячах рублях, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен и распечатан за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.

Ежедневный баланс и оборотная ведомость распечатываются ежедневно, т. е. ведутся на бумажном носителе в обязательном порядке.

Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П. Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 302-П.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

3.Методы оценки видов имущества, требований и обязательств Банка

Методы оценки имущества Банка

3.1.Оценка основных средств

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

3.2. Оценка нематериальных активов

НМА отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость НМА, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и прочих за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

3.3. Оценка материальных запасов

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением, доставкой и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС.

Методы оценки финансовых вложений Банка

3.4. Вложения в Уставный капитал других организаций

Участие в Уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в УК предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в УК. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.5. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

3.5.1.Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)", учитываются на балансовых счетах:

501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и

506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года

3.5.2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете

503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.5.3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета:

502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и

507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи"

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости

Резерв на возможные потери не формируется

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами 302-П и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета добавочного капитала

10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и

10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.7. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. В иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, отражаются на балансе в сумме сделки.

3.8. Финансовые требования и обязательства по НВПИ, не отделяемым от основного договора

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и при выбытии актива или погашении обязательства.

Методы оценки финансовых обязательств Банка

3.9.Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами, а в части операций с сертификатами - Положением банка России от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Учет собственных ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, на внебалансовом учете не отражается, если погашение проводится в этот же день.

3.10.Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях. В сумме фактической задолженности, возникшей в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выпаженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.11.Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

4. Порядок проведения внутрибанковского контроля

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых Банком операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) Банка обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующий проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер устанавливает наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовывает повторную проверку.

5.Организация бухгалтерского учета

5.1.Организация бухгалтерского учета.

5.1.1.Бухгалтерский учет Банка осуществляется Учетно-операционным Управлением, за исключением ряда операций, указанных в настоящем документе. Бухгалтерский учет ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

5.1.2.Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями о структурных подразделениях

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

5.1.3.Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, материальных ценностей.

5.1.4.В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

5.1.5.В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы - не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу.

Внезапные инвентаризации кассы и материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

Инвентаризация основных средств производится не реже одного раза в год.

Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных статьей 12 Закона РФ № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

53.1.6.На основании Письма Банка России от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций", используется технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;

- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей не учитываются;

- построчный и пографный арифметический контроль;

- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;

- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;

- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка (филиалов) и балансе Банка России, в связи с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

5.1.7.Сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма № 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется Банком в целых тысячах рублей.

5.1.8.Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

5.2. Организация бухгалтерской работы в ВСП

ВСП - дополнительный офис (ДО), кредитно-кассовый офис (ККО), операционный офис (ОО), операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ)- вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной Банку лицензией на осуществление банковских операций, в соответствии с Положением о ДО (ККО, ОО, ОКВКУ) Банка.

ВСП головного офиса (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета головного офиса (филиалов), к которым относятся структурно. Все операции ВСП отражаются в ежедневном балансе головного офиса (филиала). Отдельного баланса ВСП не составляют.

Бухгалтерские документы дня ВСП (ДО, ККО, ОО, ОКВКУ) формируются и хранятся в порядке, определенным внутренним Порядком формирования и хранения сшивов документов дня в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 30.10.2009 № 367.

Порядок дополнительного текущего контроля по бухгалтерскому учету совершаемых банковских операций в ВСП определяется в приказе руководителя Банка (филиала) по представлению Главного бухгалтера Банка (филиала). Функции контролирующего работника по бухгалтерскому учету операций могут исполнять должностные лица ВСП.

6.Правила документооборота и технология обработки учетной информации

6.1.Правила документооборота

Для банков разработан Типовой перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой 16.01.1996 г. № 1021/65, согласованный с Банком России и Ассоциацией российских банков.

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным положением о документообороте.

Названное положение о документообороте обеспечивает следующее:

– все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

– документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в банке и книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машинноориентированной форме.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать – баланс, оборотная ведомость ГО/филиалов, консолидированные баланс и оборотная ведомость в ГО, а выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам - по требованию клиентов либо в электронном виде по системе «Банк-клиент», ведомости открытых и закрытых счетов. Остальные документы могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости.

6.2.Порядок исправления ошибочных записей

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

При приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

Внесение исправлений в кассовые (приходные и расходные документы) и банковские документы не допускается.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или суммы и надписывается над зачеркнутым исправленный текст или суммы. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью “Исправлено”, подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

Ошибки в записях, выявленные в процессе печатания лицевых счетов самими операторами (до вывода остатка), немедленно исправляются путем повторного набора неправильно отпечатанной суммы. Затем производится, в обычном порядке, запись операции взамен сторнированной.

Исправления в лицевых счетах и выписках, произведенные ответственными исполнителями, проверяются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются их подписями, а в выписке, кроме того, оттиском печати учреждения банка.

Исправления сумм в ежедневных балансах, квартальных оборотных и месячных проверочных ведомостях заверяются подписью Главного бухгалтера или его заместителя. В лицевых счетах, составленных на ЭВМ, никаких исправлений не допускается.

Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом **обратного сторно**), на основании составляемых **исправительных ордеров**. Списание со счетов в таких случаях может производиться без согласия клиентов, если это предусмотрено условиями договора банковского счета.

Исправительные ордера должны составляться в **4-х** экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером (помещается в документы дня), второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке (журнале регистрации исправительных ордеров). По внутрибанковским операциям исправительный ордер составляется в **2-х** экземплярах: 1-й экз. помещается в документы дня, 2-й - в ордерную книжку. Исправительный ордер заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя по операциям в головном офисе (филиале), по операциям ВСП - подписью уполномоченного лица, осуществляющего контроль отражения операции по счетам бухгалтерского учета.

Журнал регистрации исправительных ордеров должен храниться у Главного бухгалтера или его заместителя или иного уполномоченного лица ВСП. Каждый исправительный ордер нумеруется

отдельным от других документов порядковым номером в соответствии с порядковыми номерами ордерной книжки.

В тексте исправительного ордера или в самом журнале должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись (например: 1. СТОРНО мемориального ордера (расчетного документа) №… от… дата неверной проводки; 2. Исправительная проводка по мемориальному ордеру (расчетному документу) №… от… дата неверной проводки. Далее указывается причина (суть) исправления, например: перевод денежных средств нерезидента на соответствующий б/с 40910 с б/с 40909), а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление (…по заявлению клиента (название/Ф.И.О клиента) от ...дата заявления). При этом на обороте четвертого экземпляра ордера (или в журнале) отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма по которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка “Сторнировано” с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя (начальника отдела), подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

В случаях, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другое учреждение банка, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

6.3. Порядок организации документооборота

Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений банка, клиентов, контрагентов, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется графиком.

График документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждого первичного документа, определяет минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы банка, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

График документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемым каждым подразделением банка, а также всеми исполнителями, с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Ответственным за осуществление работ по составлению графика документооборота является главный бухгалтер Банка, который может привлечь для составления графика различные службы. График документооборота утверждает руководитель Банка.

Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

Контроль за соблюдением исполнения графика документооборота по бухгалтерским подразделениям осуществляет главный бухгалтер.

Требования главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб банка.

Бухгалтерская служба отражает в бухгалтерском учете проведенные операции на основании полученных первичных учетных документов в бумажной и электронной форме. В необходимых случаях формирует документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи.

Бухгалтерская служба отвечает за сохранность документов на бумажном носителе, до момента передачи этих документов в архив Банка.

6.4. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров

Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель Банка. Кассовые документы, должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего праздничного дня в дело (сшив) за каждый день.

Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). До истечения указанного срока они хранятся в бухгалтерском подразделении с ограничением к ним доступа.

Порядок формирования и хранения сшивов документов дня изложен в Порядке формирования и хранения сшивов документов дня в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 30.10.2009 № 367.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер Банка или уполномоченное лицо.

Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из бухгалтерских подразделений и из архива Банка работникам других структурных подразделений, как правило, не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по распоряжению руководителя Банка или лиц, им уполномоченных.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у Банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. При изъятии оформляется протокол, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу Банка.

С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица Банка могут снять копии с изымаемых документов с указанием оснований и даты их изъятия.

Если изымаются недооформленные тома документов (неподшитые, непронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица Банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

Срок хранения и порядок уничтожения документов определяет постояннодействующая экспертная комиссия совместно с делопроизводственной службой. Составляются описи документов для постоянного хранения и уничтожения. Уничтожение оформляется актом.

В случае пропажи или гибели первичных документов руководитель Банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и Государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается руководителем Банка.

7.Порядок проведения инвентаризации

7.1.Общие правила проведения инвентаризации

7.1.1.В соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банк для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

7.1.2. Порядок и сроки (временной период) проведения инвентаризации определяются Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- выявление неиспользуемых и ненужных Банку материальных ценностей.

7.1.3. Инвентаризация проводится в установленные сроки назначенной комиссией в соответствии с приказом Председателя Правления Банка. Приказом устанавливаются сроки оформления и представления первичных учетных документов результатов инвентаризации.

Инвентаризация кассы (хранилища ценностей, сейфовой комнаты) проводится в период проведения инвентаризации, определенный приказом.

В состав комиссии в обязательном порядке входят должностные лица Банка:

- заместитель руководителя – председатель комиссии;
- Юрист;
- Сотрудники административно-хозяйственного отдела;
- Сотрудники бухгалтерских служб;
- Другие лица.

Количественный состав комиссии не ограничен. Инвентаризация проводится в присутствии материально-ответственных лиц.

7.1.4. Приказом по каждому филиалу Банка директором филиала устанавливаются состав комиссии, сроки оформления и представления первичных учетных документов результатов инвентаризации на утверждение директору филиала, в головной офис Банка.

7.1.5. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.):

– здания и сооружения;

– автотранспорт и другие транспортные средства;

– конторское оборудование, мебель;

– компьютерная техника, информационные системы обработки данных;

– другое оборудование и другие основные средства;

– долгосрочно арендуемые основные средства;

– нематериальные активы;

– канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы;

– драгоценные металлы и драгоценные камни;

– денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности.

Руководители банка имеют право устанавливать более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

7.2.Унифицированные формы первичных учетных документов результатов инвентаризации

В соответствии с Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» Банк использует **по необходимости** для учета результатов инвентаризации унифицированные формы первичных учетных документов:

1. ИНВ-1 "Инвентаризационная опись основных средств" /при инвентаризации собственных ОС и отдельно – арендованных ОС.
2. ИНВ-1а "Инвентаризационная опись нематериальных активов" /при инвентаризации НМА.
3. ИНВ-2 "Инвентаризационный ярлык".
4. ИНВ-3 "Инвентаризационная опись товарно - материальных ценностей" /при инвентаризации материальных запасов, учитываемых на б/с 610.
5. ИНВ-5 "Инвентаризационная опись товарно - материальных ценностей, принятых на ответственное хранение" /при инвентаризации материальных ценностей, принятых на ответственное хранение.
6. ИНВ-6 "Акт инвентаризации товарно - материальных ценностей, находящихся в пути" / при инвентаризации ОС, НМА, МЗ, находящихся в пути, то есть при передаче имущества с баланса на баланс.
7. ИНВ-8 "Акт инвентаризации драгоценных металлов и изделий из них".
8. ИНВ-8а "Инвентаризационная опись драгоценных металлов, содержащихся в деталях, полуфабрикатах, сборочных единицах (узлах), оборудовании, приборах и других изделиях".
9. ИНВ-9 "Акт инвентаризации драгоценных камней, природных алмазов и изделий из них".
10. ИНВ-10 "Акт инвентаризации незаконченных ремонтов основных средств".

11. ИНВ-11 "Акт инвентаризации расходов будущих периодов".
12. ИНВ-16 "Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности".
13. ИНВ-17 "Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" /при инвентаризации расчетов, отраженных на б/с 603, 474 "Расчеты по отдельным операциям", на счетах раздела Г Плана счетов. Акт инвентаризации составляется по синтетическим счетам.
14. Приложение к форме N ИНВ-17 "Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами". Справка к акту составляется по аналитическим счетам.
15. ИНВ-18 "Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств".
16. ИНВ-22 "Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации".
17. ИНВ-23 "Журнал учета контроля за выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации".
18. ИНВ-24 "Акт о контрольной проверке правильности проведения инвентаризации ценностей".

7.3. Порядок проведения инвентаризации денежных средств и ценностей

Инвентаризация имущества кассы (хранилища ценностей, сейфовой комнаты) проводится на конкретную дату в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 № 318-П, внутренним порядком Банка по ведению кассовых операций.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т.п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ (б/с 30102), в других банках-корреспондентах в рублях и иностранных валютах (счета ЛОРО, НОСТРО), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета, с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.

7.4. Порядок проведения инвентаризации имущества (ОС, НМА, МЗ)

7.4.1.Инвентаризация основных средств

7.4.1.1. До начала инвентаризации основных средств (б/с 604, 608, в/с 915) и капитальных вложений (б/с 607) рекомендуется проверить:

а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;

б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;

в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.

7.4.1.2.При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

7.4.1.3.При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

7.4.1.4.При инвентаризации зданий, сооружений и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности банка. Проверяется также наличие документов на земельные участки и другие объекты природных ресурсов, находящиеся в собственности банка.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

7.4.1.5.Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

7.4.1.6.Основные средства вносятся в описи по наименованиям в соответствии с основным назначением объекта. Если объект подвергся восстановлению, реконструкции, расширению или переоборудованию и вследствие этого изменилось основное его назначение, то он вносится в опись под наименованием, соответствующим новому назначению.

7.4.1.7. Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и проч.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

Машины, оборудование и транспортные средства заносятся в описи индивидуально с указанием заводского инвентарного номера, организации-изготовителя, года выпуска, назначения, мощности и т.д.

7.4.1.8. Основные средства, которые в момент инвентаризации находятся вне места нахождения Банка (автомашины; отправленные в капитальный ремонт машины и оборудование и т.п.), инвентаризируются до момента временного их выбытия.

7.4.1.9. На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т.п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств, проверяются основные средства, находящиеся на ответственном хранении, арендованные, в лизинге.

По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов на ответственное хранение, в аренду, лизинг.

7.4.1.10. Комиссия осуществляет анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на б/с 607 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

7.4.2.Инвентаризация нематериальных активов

Порядок проведения инвентаризации НМА (б/с 609) аналогичен порядку, изложенному для основных средств. При инвентаризации НМА необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права банка на его использование.

При выявлении объектов НМА, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов НМА должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяться по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На НМА, не пригодные к эксплуатации, комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т.п.).

7.4.3.Инвентаризация материальных запасов

Материальные запасы (б/с 610) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Комиссия в присутствии заведующего складом и других материально-ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных запасов путем обязательного их пересчета. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально-ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

На счетах учета материальных запасов, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально-ответственных лиц (в пути, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

- по находящимся в пути – расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;
- по запасам, находящемся в залоге, – сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

7.5.Порядок проведения инвентаризации финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

- правильность оформления ценных бумаг;

- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;

Инвентаризация ценных бумаг проводится по эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в бухгалтерии банка.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.).

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.).

7.6. Порядок проведения инвентаризации расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам

7.6.1.Инвентаризация по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам

Инвентаризация требований и обязательств по банковским операциям и сделкам включает: расчеты с контрагентами (клиентами) числящихся на счетах № 474 "Расчеты по отдельным операциям" по сделкам покупки-продажи иностранной валюты, вложений в ценные бумаги, РКО, отраженные на б/с 47403/47404, 47405/47406, 47407/47408, 47416, 47422/47423; по начислению и отражению в учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П доходов и расходов на б/с 47411, 47426, 47427.

7.6.2.Инвентаризация требований и обязательств по срочным сделкам

Инвентаризация требований и обязательств по срочным сделкам включает: расчеты с контрагентами по сделкам покупки-продажи иностранной валюты и вложений в ценные бумаги, отраженные на счетах наличных (срочных) сделок раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

Осуществляется проверка наличия остатков на указанных счетах в соответствии с имеющимися договорными основаниями (документально оформленными сделками), соответствие сроков заключенных сделок и их текущим отражением на счетах соответствующих сроков.

7.7. Порядок проведения инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами включает: расчеты с бюджетом, внебюджетными фондами (б/с 60301/60302), поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами (б/с 60311-60314, 60322/60323), подотчетными лицами (б/с 60307/60308), расчеты с работниками Банка по оплате труда (б/с 60305/60306) и заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия должна установить:

- правильность расчетов финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям (б/с 60322/60323);
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются сроки и суммы по выданным авансам с учетом их целевого использования по каждому подотчетному лицу.

7.8. Инвентаризация в целях составления годового отчета

В целях составления годового отчета за 2010 год Банк проводит инвентаризацию и руководствуется требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (пункт 2.2).

Банк проводит инвентаризацию в соответствии с приказом Председателя Правления Банка по состоянию на 1 декабря 2010 года:

- денежных средств и ценностей,
- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов,
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам,
- по требованиям и обязательствам по срочным сделкам,
- расчетов с дебиторами и кредиторами,
- ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату- 01.01.2011).

7.9.Составление сличительных ведомостей по инвентаризации

Сличительные ведомости составляются по основным средствам, нематериальным активам и по материальным ценностям, при инвентаризации которых выявлены отклонения от учетных данных.

В сличительных ведомостях отражаются результаты инвентаризации, то есть расхождения между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей.

Суммы излишков и недостач материальных ценностей в сличительных ведомостях указываются в соответствии с их оценкой в бухгалтерском учете.

Для оформления результатов инвентаризации могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей.

На ценности, не принадлежащие Банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на хранении, арендованные или приобретенные в лизинг), составляются отдельные сличительные ведомости.

Сличительные ведомости могут быть составлены как с использованием средств вычислительной и другой организационной техники, так и вручную.

7.10.Порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в соответствии с Положением № 302-П в следующем порядке:

- основные средства, материальные ценности и другое имущество, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию и зачислению соответственно в доходы Банка с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц;
- недостачи материальных ценностей и другого имущества относятся на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу.

Взаимный зачет излишков и недостач в результате пересортицы может быть допущен только в виде исключения за один и тот же проверяемый период, у одного и того же проверяемого лица, в отношении материальных ценностей одного и того же наименования и в тождественных количествах.

О допущенной пересортице материально ответственные лица представляют подробные объяснения инвентаризационной комиссии.

В том случае, когда при зачете недостач излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, эта разница в стоимости относится на виновных лиц.

Если конкретные виновники пересортицы не установлены, то суммовые разницы рассматриваются как недостачи сверх норм убыли и списываются на расходы.

На разницу в стоимости от пересортицы в сторону недостачи, образовавшейся не по вине материально ответственных лиц, в протоколах инвентаризационной комиссии должны быть даны исчерпывающие объяснения о причинах, по которым такая разница не отнесена на виновных лиц.

Вопросы налогообложения при списании недостач, потерь, убыли сверх норм, решаются с учетом действующего налогового законодательства.

Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение руководству Банка.

Окончательное решение о зачете принимает руководство Банка.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – с таким расчетом, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств в годовом бухгалтерском отчете.

Данные результатов проведенных в отчетном году инвентаризаций обобщаются в ведомости результатов, выявленных инвентаризацией.

По выявленным при инвентаризации неучтенным объектам имущества или, наоборот, недостачи или порчи имущества, комиссией устанавливаются причины возникновения излишка или недостачи.

7.11. Бухгалтерский учет результатов инвентаризации имущества

Бухгалтерский учет результатов инвентаризации имущества (приложение № 6 к УП).

III.Методологические аспекты и порядок бухгалтерского учета операций и сделок

1.Капитал

1.1.Методика учета Уставного капитала акционерного банка

1.1.1.При формировании уставного капитала акционерного Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Инструкцией Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ.

Согласно Инструкции № 128-И размещение акций может происходить следующим путем:

а) прием от инвесторов взносов в уставный капитал банка в виде принадлежащих им банковских зданий, а при наличии разрешения совета директоров Банка России – иного имущества в неденежной форме. Состав неденежных средств, вносимых в оплату уставного капитала Банка, и их размер (кроме банковских зданий) определяются советом директоров Банка России. Предельный размер имущества в виде банковских зданий (помещений) в уставном капитале вновь создаваемого банка не должен превышать 20%;

б) продажа акций за валюту Российской Федерации и иностранную валюту. Такая продажа осуществляется путем заключения банком-эмитентом с покупателями-инвесторами договоров купли-продажи. При этом банк-эмитент может пользоваться в соответствии с действующим законодательством услугами посредников (брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании специальных договоров комиссии или поручения с кредитной организацией-эмитентом;

в) капитализация прочих собственных средств банка в установленном законодательством порядке и начисленных, но не выплаченных дивидендов. В этом случае размещение акций среди акционеров Банка производится на основании решения общего собрания акционеров. Заключения каких-либо договоров (кроме случаев капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов) не требуется.

При оплате акций в иностранной валюте решением о выпуске акций устанавливается так называемый договорный курс соотношения рубля и иностранной валюты, в которой производится оплата акций. Исходя из этого курса и рублевого номинала акций, определяется валютная цена за акцию, которая должна быть единой для всех инвесторов. Следует отметить, что реальный курс рубля к иностранной валюте, в которой производится оплата акций, на дату перечисления валютных средств в оплату акций отличается от договорного курса, поэтому рублевый эквивалент поступившей иностранной валюты не будет совпадать с рублевым номиналом акций и будет выше рублевого номинала акций (в случае тенденции роста курса) или наоборот.

Для учета средств в иностранной валюте, поступающих в установленных валютным законодательством случаях в оплату акций, банку-эмитенту открывается валютный счет в Акционерном коммерческом Сберегательном банке РФ, или в Банке внешней торговли (открытое акционерное общество), или в первоклассном банке «группы развитых стран» (краткосрочные обязательства которого имеют по классификации Fitch Ratings, Moody's или Standart & Poor's рейтинг не ниже AA, prime-1).

Оплата акций в рассрочку не допускается. Акции должны быть размещены среди учредителей только по номинальной стоимости.

В бухгалтерском учете уставный капитал акционерного банка отражается по номинальной стоимости в рублях акций на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал на балансовом счете 10602 «Эмиссионный доход».

Операции Банка, совершаемые по счетам 10207/10602, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.1.2. **Методика учета акций дополнительного выпуска**

Если Банк по решению общего собрания акционеров выполняет операции по увеличению уставного капитала путем размещения дополнительных акций за плату, то распределение этих акций должно осуществляться между всеми акционерами – владельцами акций всех категорий (обыкновенных, привилегированных) и при этом должны одновременно выполняться следующие условия:

– количество распределяемых дополнительных акций каждой категории должно быть пропорционально количеству размещенных акций этой категории;

– каждому акционеру – владельцу акций определенной категории (определенного типа) должно распределяться целое число акций этой категории, пропорциональное числу принадлежащих ему акций этой категории.

Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии, эти акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения). Рассрочка при оплате размещенных дополнительных акций допускается лишь в случае оплаты их денежными средствами. Минимальный размер оплаты этих акций при их приобретении составляет 25% от номинальной стоимости каждой акции. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете Банка операций, связанных с выпуском дополнительных акций, осуществляется в два этапа:

первый этап – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

второй этап – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от участников (акционеров), приходуются в уставный капитал банка.

1.2. Методика учета собственных акций, выкупленных у акционеров

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка.

1.2.1. Методика учета операций по уменьшению УК Банка за счет погашения собственных акций, выкупленных у акционеров

Согласно Указаниям Банка России от 24.03.2003 г. № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитной организации», банки, допустившие по состоянию на 1 января каждого года снижение величины своих собственных средств ниже зарегистрированного уставного капитала, должны уменьшить зарегистрированный уставный капитал до фактической величины собственных средств на эту дату.

Уменьшение уставного капитала акционерного банка может быть произведено либо за счет уменьшения количества акций, либо за счет уменьшения их номинальной стоимости. В первом случае осуществляется погашение части собственных акций, выкупленных у акционеров, во втором – уменьшение номинальной стоимости акций.

Банк-эмитент может выкупать собственные акции в случае:

– принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций; образование дробных акций при консолидации ранее размещенных акций;

– реорганизации банка по требованию акционеров о выкупе у них акций;

– других случаях, предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением совета директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по их номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета по учету доходов или расходов соответственно.

Согласно Правилам учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Операции Банка, совершаемые по счетам 10501, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.3.Методика учета резервного фонда

1.3.1.В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды). Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, учредительными документами Банка, а также положением о резервном фонде, утвержденным в соответствии с уставом Банка.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием акционеров банка годового отчета.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме (запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами, в том числе валютными облигациями, материальными ценностями) и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов.

Федеральным законом «Об акционерных обществах» (ст. 35) определен размер резервного фонда – не менее 5% от уставного капитала и в размерах, предусмотренных уставом общества. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом, но не может быть менее 5% от чистой прибыли акционерного общества.

Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка 10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Операции Банка, совершаемые по счетам 10701, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.3.2.**Использование резервного фонда**

Средства резервного фонда возможно использовать на покрытие убытков по итогам работы за год. Источники покрытия убытков отчетного года и предшествующих лет банка определяются общим годовым собранием акционеров банка. Источники покрытия убытков предшествующих лет могут определяться также внеочередным собранием акционеров банка.

Резервный фонд банка предназначен также для погашения облигаций банка и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств и отражается по дебету балансового счета 10701.

1.4.Методика учета нераспределенной прибыли

1.4.1.На балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль» учитываются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд).

Операции Банка, совершаемые по счетам 10801, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.4.2.**Использование нераспределенной прибыли**

Направления использования прибыли определяются на основании решений соответствующего органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

1.5.Методика учета непокрытого убытка

1.5.1.На счете 10901 «Непокрытый убыток» учитывается убыток Банка, отраженный в годовом бухгалтерском отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Операции Банка, совершаемые по счетам 10901, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.5.2.Аналитический учет на счете по учету непокрытого убытка ведется на одном лицевом счете.

1.6.Бухгалтерский учет

Бухгалтерский учет операций по формированию капитала (приложение 7 к УП).

2.Наличные денежные средства

2.1.Методология совершения кассовых операций и порядок бухгалтерского учета операций Банка с наличными деньгами изложен в Положении об организации кассовой работы и совершения кассовых операций с наличными деньгами и ценностями в ОАО «Меткомбанк», утв. Правлением Банка.

Расходные кассовые операции, совершаемые по счетам 20202, 20203, 20207, 20209, 20210 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника: Дт Счет плательщика Кт 202.

Приходные кассовые операции, совершаемые по счетам 20202, 20203, 20207, 20210 в корреспонденции со счетом доходов банка 70601 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника: Дт 202 Кт 70601.

3.Методика учета межбанковских расчетов

Согласно Положению Банка России № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (общая часть), расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут проводиться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов (далее – МФР), открытых внутри одной кредитной организации.

Порядок осуществления межбанковских расчетов установлен Положением № 2-П (ч. 3).

3.1. Расчеты по корреспондентским счетам

Организация и ведение расчетов через расчетную сеть Банка регламентируется Положением ЦБ РФ № 2-П, Приложением 33 к этому Положению, Правилами (ч. II), Письмом ЦБ РФ от 16.07.1996 г. № 305 и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций. Методика учета расчетов по корреспондентским счетам Банка изложена в Правилах построения расчетной системы ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 25.11.2009 № 388.

Порядок отражения операций по **корреспондентскому счету** осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корсчету банка, должны быть включены в баланс Банка днем их проводки по корсчету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов Банка должно производиться на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они должны отражаться по кредиту счета **30223** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

На сводном б/с **30223** лицевом счете «По платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации» не должны числиться суммы, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету Банка из-за недостаточности средств. Учет таких сумм согласно Правилам (ч. II) ведется на балансовом счете **47418**.

На сводном б/с **30223** лицевом счете «По платежам в адрес клиентов банка при осуществлении расчетов через подразделение Банка России» числятся суммы, поступившие на корсчет в адрес клиентов банка. Они должны не позднее следующего рабочего дня зачисляться на счета клиентов. Необходимость использования данного лицевого счета возникает в случае поступления средств на корсчет Банка, адресованных его филиалам или банкам-респондентам. Поскольку эти средства не могут быть проведены в тот же день по счетам МФР филиалов или счетам ЛОРО банков-респондентов, они зачисляются на данный лицевой счет, а на следующий день

должны быть зачислены на соответствующие счета МФР или ЛОРО, что дает возможность филиалам банка и банкам-респондентам своевременно отразить поступившие средства на своих балансах.

На указанном лицевом счете не должны числиться суммы, поступившие на корреспондентский счет при отсутствии платежного документа или с неясным авизованием. Такие суммы должны учитываться по кредиту счета **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Правилами допускается зачисление таких сумм на счета получателей средств: порядок использования получателями средств, зачисленных без оправдательных документов, определяется Банком по согласованию с клиентом.

По суммам, числящимся на счете 47416, Банком принимаются соответствующие меры, и в течение 5-и рабочих дней эти суммы должны быть зачислены по назначению. В противном случае эти суммы должны быть откредитованы (перечислены) РКЦ.

В аналогичном порядке осуществляется учет сумм на счете **47417** «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Особого внимания требует учет сумм на пассивном балансовом счете 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств», на котором эти средства учитываются до момента исполнения первоначального поручения клиента или возврата средств на расчетный (текущий) счет клиента по его письменному заявлению. Неоплаченные документы клиента должны помещаться в картотеку к внебалансовому счету **90903** «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

Операции Банка, совершаемые по счетам 47416/47417/47418, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

При осуществлении расчетов через корсчета ЛОРО и НОСТРО Банк руководствуется Положением № 2-П (ч. III), а для проверки правильности отражения этих расчетов в бухгалтерском учете – Правилами (ч. II) и Приложением 33 к вышеназванному Положению.

Осуществление операций по счетам ЛОРО и НОСТРО должно обеспечивать прежде всего идентичность остатков на счетах НОСТРО банка и соответствующих счетах ЛОРО, ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату. Для достижения такой идентичности банком-отправителем платежа устанавливается ДПП с учетом срока прохождения документов (документопробега) до банка-исполнителя платежа. ДПП указывается на каждом документе банка-отправителя платежа (поручении, реестре предстоящих платежей). Благодаря этому бухгалтерские проводки банком-респондентом и банком-корреспондентом по счетам НОСТРО и ЛОРО осуществляются одновременно.

Порядок отражения в учете операций по счетам ЛОРО и НОСТРО, а также внебалансового учета этих операций изложен в Приложениях 4.2 и 4.3, а также в Приложении 33 Положения от 03.10.2002 г. № 2-П.

Согласно Положению Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (п. 2.2), банки-респонденты создают резервы по таким балансовым активам, как средства, размещенные на корреспондентских счетах (балансовые счета: 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах», 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» и др.).

Для учета создаваемого банком резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, используется балансовый счет 30126 «Резервы на возможные потери», на котором открываются отдельные лицевые счета по отдельным элементам расчетной базы резерва (по банкам-корреспондентам).

При окончании срока договора с банком-корреспондентом об установлении корреспондентских отношений корреспондентский счет закрывается, и одновременно сумма созданного ранее резерва на возможные потери восстанавливается на доходах банка, что отражается в бухгалтерском и налоговом учете в том же порядке, что и при корректировке резерва в сторону уменьшения.

3.2. Расчеты по счетам МФР

Организация и ведение расчетов через счета межфилиальных расчетов (МФР) регламентируется Положением № 2-П (ч. 3).

Счета МФР открываются на имя филиала в головном банке, в филиалах - на имя головного офиса. Филиалы банка имеют корреспондентские субсчета в Банке России. Филиалы могут открывать корсчета НОСТРО в других банках по согласованию с Управлением Казначейских операций при наличии соответствующего права, закрепленного Положением о филиале.

Платежи по счетам МФР совершаются в соответствии с соглашением между участниками МФР. В учете счета МФР отражаются на балансе участников расчетов: 30301–30302 «Расчеты с

филиалами, расположенными в Российской Федерации». При этом, согласно Правилам (ч. II), счет 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (пассивный) используется для учета отправляемых платежей, а 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (активный) – для учета поступающих платежей. В балансе показываются остатки как по счету 30301, так и 30302 (выписки по счетам 30301 и 30302 представляются филиалам раздельно).

Ежедневно в конце операционного дня по каждому участнику МФР выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка по счету на начало дня. При этом сальдирование остатков лицевых счетов разных участников МФР не допускается. Выверка расчетов по счетам МФР производится ежедневно, и расхождений по счетам МФР между двумя участниками расчетов быть не должно.

Важным этапом работы является контроль за достаточностью средств на счете МФР для проведения платежей в течение операционного дня. Для этого определяется текущая позиция счетов 30301 и 30302, то есть разности текущего сальдо пассивного счета 30301 и текущего сальдо активного счета 30302. Платежи по счету должны осуществляться в пределах текущего остатка на момент получения распоряжения по счету.

Порядок отражения в учете операций по счетам МФР определяется Положением № 2-П (Приложение 33). Следует отметить одну особенность ведения счетов МФР: ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету МФР не допускается.

Методика учета межбанковских расчетов и по счетам МФР изложена в Правилах построения расчетной системы ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 25.11.2009 № 388.

4.Методика учета операций по межбанковскому размещению и привлечению ресурсов

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с документами:

- Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»,
- Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» ,
- Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»,
- Положением об осуществлении операций на межбанковском рынке, утв. Приказом Председателя Правления от 29.07.2009 № 27, другими внутренними документами банка.

4.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Аналитический учет на счетах учета размещенных межбанковских кредитов и депозитов, б/с 325/47427, учета РВПС/РВП ведется по лицевым счетам, открываемым по каждой сделке.

Форма размещения в виде МБК или депозита предусматривается основным договором (соглашением), заключенным между Банком и банком-контрагентом.

Учет активных кредитных операций банка приведен в Приложении № 9 к УП.

4.2. Пассивные кредитные операции банка

Аналитический учет на счетах учета привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, б/с 318/47426 ведется по лицевым счетам, открываемым по каждой сделке.

Форма привлечения в виде МБК или депозита предусматривается основным договором (соглашением), заключенным между Банком и банком-контрагентом.

Учет пассивных кредитных операций Банка приведен в Приложении № 9 к УП.

5.Организация расчетных операций клиентов

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций с клиентами строится в полном соответствии с документами:

- Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»,
- Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных

операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов»,

- Положением Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации",
- Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

5.1. Порядок открытия и ведения банковских счетов клиентам

Порядок открытия и ведения банковских счетов клиентам изложен в Банковских Правилах по открытию, закрытию, переоформлению счетов юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.05.2009 № 167.

Учет расчетных документов, помещенных в картотеки внебалансовых счетов 90901-90904 изложен в приложении № 21 к УП.

5.2. Открытие депозитных счетов нотариусов

Для бухгалтерского учета денежных средств, получаемых нотариусами в депозит, Банк использует балансовый счет **42309** «Прочие привлеченные средства до востребования», а для бухгалтерского учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью нотариуса по его банковскому счету, используется балансовый счет **40802** «Физические лица – индивидуальные предприниматели».

5.3. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям

Для бухгалтерского учета денежных средств, получаемых Банком от индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица в депозит (вклад), Банк использует балансовый счета **423** «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», **426** «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», а для бухгалтерского учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица по банковским счетам, используется балансовый счет **40802** «Физические лица – индивидуальные предприниматели».

5.4. Учет средств клиентов, размещенных в Фонде поддержания ликвидности

Порядок формирования фонда поддержания ликвидности определяется на основе договорных отношений между соответствующими организациями (РНКО, организатор торговли, биржа, платежная система) и участниками расчетов. Соответственно и порядок бухгалтерского учета определяется исходя из условий договора, в т. ч., на пассивных счетах баланса по учету прочих привлеченных средств.

5.5. Учет финансовой помощи от АСВ

Финансовая помощь в виде привлеченного депозита или займа денежных средств, полученная Банком от Агентства по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», учитывается в зависимости от условий заключаемых договоров на соответствующих балансовых счетах первого порядка **416** «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности» или **433** «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности» на лицевых счетах, открытых по срокам привлечения денежных средств.

5.6. Урегулирование межфилиальной задолженности

Порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам **30301** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», **30302** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», **30305** «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», **30306** «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» изложен в Правилах построения расчетной системы ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 25.11.2009 № 388.

5.7. Денежные переводы без открытия банковского счета

В целях настоящей Учетной политики под денежными переводами без открытия банковского счета физических лиц понимаются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

Банк может осуществлять денежные переводы физических лиц как без использования электронных систем расчетов, так и с их использованием: «CONTACT», «COINSTAR MONEY TRANSFER», «ANELIK», «Western Union» и т.д.

Учет операций денежных переводов осуществляется на балансовых счетах:

40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы». В аналитическом учете на б/с 40905 ведутся лицевые счета на каждого получателя средств (физическое лицо). На б/с 40905 учитываются поступившие денежные переводы без открытия банковского счета (по территории РФ). Лицевой счет на б/с 40905 может быть открыт один раз физическому лицу в текущем финансовом году при поступлении первого перевода в его адрес, закрывается (при нулевом остатке) в последний рабочий день года.

40909 «Переводы в Российскую Федерацию» / 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам». В аналитическом учете на б/с 40909, 40910 открываются лицевые счета по каждому переводу. На б/с 40909, 40910 учитываются поступившие переводы без открытия банковского счета из кредитных организаций, расположенных за пределами РФ. Закрываться лицевые счета должны в автоматическом режиме на следующий операционный день после их обнуления (выплаты перевода).

40911 (П) «Транзитные счета». Аналитический учет на б/с 40911 ведется на лицевых счетах, открываемых по видам платежей и/или в разрезе внутренних структурных подразделений (ВСП) Банка, осуществляющих указанные операции.

В случае заключения договора между Банком и юридическим лицом (ИП), предметом которого является оказание услуг Банком по сбору платежей физических лиц в пользу юридического лица (ИП), на б/с 40911 открывается лицевой счет, в названии которого указывается название услуги, номер и дата договора, наименование юридического лица (ИП), в пользу которого Банк обязуется осуществлять сбор платежей физических лиц.

40912 (П) «Переводы из Российской Федерации» / 40913 (П) «Переводы из Российской Федерации нерезидентами». В аналитическом учете на б/с 40912, 40913 открываются лицевые счета по каждому переводу. На б/с 40912, 40913 учитываются внесенные суммы денежных средств клиентами для осуществления переводов без открытия банковского счета в кредитные организации, расположенные за пределами РФ. Закрываться лицевые счета должны в автоматическом режиме на следующий операционный день после их обнуления (осуществления перевода).

При наличии локальной системы для аналитического учета вкладов/депозитов, банковских счетов физических лиц, а также денежных переводов физических лиц без открытия счета, аналитический учет может вестись в локальной системе. В основном балансе головного офиса (филиала), в этом случае, открываются сводные синтетические счета по видам переводов, видам валют в разрезе ВСП, осуществляющих переводы физических лиц без открытия счета, в локальной системе - лицевые счета на каждый полученный/отправленный перевод (40905, 40909, 40910, 40912, 40913).

47422 (П) «Обязательства по прочим операциям» / 47423 (П) «Требования по прочим операциям». В целях порядка учета указанных операций аналитический учет на б/с 47422, 47423 ведется на лицевых счетах, открываемых по видам переводов БОС в разрезе подразделений Банка, осуществляющих операции.

Комиссия банка за осуществление денежных переводов учитывается по л/с доходов 70601 на символе ОПУ 12102 «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание». Лицевые счета открываются по принципу раздельного учета полученного вознаграждения в рублях и иностранной валюте, а также по видам переводов:

Переводы БОС без использования электронных систем расчетов;

Переводы БОС с использованием электронных систем расчетов (в случае вхождения Банком в системы - «CONTACT», «COINSTAR MONEY TRANSFER», «ANELIK», «Western Union» и другие);

В разрезе внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих операции и т.д.

6. Учет операций с иностранной валютой

6.1. Общие положения

6.1.1.Бухгалтерский учет операций банка с иностранной валютой осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положением Банка России от 01.06.2004 № 258-П «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций»;
- Инструкцией Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

- Указанием Банка России от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ от 20.07.2007 N 1868-У «О представлении физическими лицами - резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций»;
- Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (Публикация № 600, редакция 1997 г.);
- и другими нормативными актами.

6.1.2. а) Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

б)Отражение операций на счетах по учету доходов (70601-70605, 70701 - 70705) и расходов (70606-70610, 70706 - 70710) ведется только в валюте Российской Федерации. Если доход или расход выражен в иностранной валюте, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

в)Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

г)В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

д)Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

е)Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс):

- отрицательная переоценка - уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;

- положительная переоценка - увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

ж)Результаты переоценки в балансе отражаются в учете на балансовых счетах "Переоценка средств в иностранной валюте" на счете доходов 70603 (символ 15102) - положительная переоценка и на счете расходов 70608 (символ 24102) - отрицательная переоценка. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. Аналитический учет на счетах по переоценке ведется по видам валют, учет переоценки по ценным бумагам ведется на отдельных лицевых счетах по переоценке ценных бумаг, номинированных в валюте.

Результаты переоценки в балансе оформляются сводными мемориальными ордерами.

з) В главе Г «Срочные сделки» ведутся счета нереализованных курсовых разниц:

93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» (отрицательные)

96801 ««Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» (положительные)

Ведутся только в рублях и в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке.

к)Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежат входящие остатки в иностранной валюте по всем счетам на начало дня.

л)Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Все совершаемые Банком банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях по официальному курсу.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова "нерезидент", то счет применяется для отражения операций резидентов. Понятия "резидент", "нерезидент" соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

6.1.3. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Отражение операций купли-продажи иностранной валюты, в том числе за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной форме, могут отражаться в балансе без использования счетов 47407/47408, за исключением наличных (срочных) сделок, ранее отраженных на счетах главы «Г».

В целях настоящего Порядка под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

В ОПУ доходы/расходы от указанных операций (сделок) отражаются на счетах:
Доходы - 70601 по символу 12201, расходы – 70606 по символу 22101.

Комиссионное вознаграждение по операциям с валютными ценностями (иностранной валютой), за исключением операций купли-продажи (доход/расход по которым формируется как курсовая разница) учитывается на счетах:
Доходы - 70601 по символу 16201, расходы – 70606 по символу 25201.

6.2.Методика учета купли-продажи наличной инвалюты на межбанковском рынке

6.2.1.Методика учета купли-продажи наличной иностранной валюты на межбанковском валютном рынке (банкнотных сделок) изложен в Порядке бухгалтерского учета банкнотных сделок в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 15.07.2009 № 249.

6.2.2.В Порядке изложен учет наличных (срочных) сделок на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в случае, если выполняются оба условия:

- дата поставки безналичной и наличной валют не совпадают с датой заключения сделки
- сделка заключена в разных валютах (расчеты по сделке происходят в разных валютах).

Если расчеты по сделке происходят в одной валюте и если дата поставки безналичной и наличной валют не совпадают с датой заключения сделки, сумма сделки не отражается на счетах наличных (срочных) сделок по счетам главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

6.3.Методика учета операций купли-продажи безналичной иностранной валюты с клиентами банка

Методика учета операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты с клиентами банка изложен в Порядке бухгалтерского учета операций покупки-продажи иностранной валюты клиентами ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 28.10.2009 № 362.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов N 47407, N 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

6.4. Методика учета операций покупки-продажи валюты на бирже за свой счет

6.4.1.Банк как участник ММВБ осуществляет операции по покупке-продаже иностранной валюты за свой счет.

Расчеты с валютной биржей отражаются на счетах:

47403 (П), **47404** (А) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организованных рынков), видов операций с учетом правил заключения и исполнения сделок и расчетов на биржах по видам валют.

6.4.2.Операции на бирже проводятся в рамках заключенных договоров между Банком и Биржей. Расчеты осуществляются в сроки, установленные в правилах проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж и Правилах проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на ММВБ. Отражение сделок в балансе производится на основании распоряжений Управления Казначейства. Распоряжения составляются на основании Биржевых свидетельств ЕТС, выписок из реестра сделок предоставленных дилерами, уполномоченными вести операции на бирже.

6.4.3.В зависимости от требований биржи Банк депонирует необходимую сумму денежных средств до начала торгов проводкой[2]: Дт 47404 КВ Кт Корсчет КВ

6.4.4.Сделки купли-продажи иностранной валюты на валютной бирже отражаются в балансе на балансовых счетах 47407/47408, в том числе с расчетами в тот же день (сделки «сегодня»):

Дт 47408 КВ1 Кт 47407 КВ2

Кт 70601 (символ 12201) – на сумму дохода от купли-продажи ИВ

Или

Дт 70606 (символ 22101) - на сумму расхода от купли-продажи ИВ

6.4.5.Исполнение обязательств перед биржей отражается проводкой:

Дт 47407 КВ Кт 47404 КВ

6.4.6.Закрытие требований на получение ИВ/рублей с биржи отражается проводкой:

Дт 47404 КВ Кт 47408 КВ

6.4.7.Отражение поступивших с биржи денежных средств осуществляется проводкой:

Дт Корсчет КВ Кт 47404 КВ.

6.4.8.Списание комиссии, удержанной биржей, отражается проводками на основании биржевого отчета:

Дт 70606810 (символ 25201) Кт 47403/47404 КВ.

6.5.Методика учета зачета взаимных требований и обязательств (неттинг)

При проведении сделок купли-продажи иностранной валюты с контрагентами, на ЕТС валютной биржи Банк может производить зачет взаимных требований и обязательств.

Если в какую-либо дату валютирования обе Стороны обязуются платить друг другу по совершенным сделкам в одной и той же валюте, Стороны по взаимному согласию могут производить зачет встречных обязательств (далее – «неттинг»).

Условия проведения неттинга оговариваются в Генеральных соглашениях (договорах).

Операции неттинг отражают взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением сальдо расчетов по результатам взаимозачета.

В балансе операции неттинга отражаются проводками:

По сделке продажи иностранной валюты за рубли в день заключения неттинга:

Дт 47408810 Кт 47407 КВ

Кт 70601810 “Доходы” (символ 12201) - на сумму положительной курсовой разницы

или

Дт 70606810 “Расходы” (символ 22101) - на сумму отрицательной курсовой разницы.

По сделке купли-продажи разных иностранных валют в день заключения неттинга:

Дт 47408 КВ1 Кт 47407 КВ2

Кт 70601 “Доходы” (символ 12201) на сумму положительной курсовой разницы или

Дт 70606 “Расходы” (символ 22101) на сумму отрицательной курсовой разницы.

Отражение неттинга в балансе осуществляется на сумму равных требований и обязательств в одной валюте либо на сумму меньшего остатка из пары требований и обязательств:

Дт 47407 КВ1 Кт 47408 КВ1 // Дт 47407 КВ2 Кт 47408 КВ2

В зависимости от результатов неттинга делаются проводки на сальдо расчетов:

Поступление средств (закрытие требований по поставке) по валюте КВ1:

Дт Корсчет КВ1 Кт 47408 КВ1

Или

Исполнение обязательств Банком по поставке валюты КВ2:

Дт 47407 КВ2 Кт Корсчет КВ2

6.6.Методика учета срочных (наличных) сделок с иностранной валютой

6.6.1.К данному разделу относятся сделки по покупке (продаже) ЕВРО (долларов США) за рубли, ЕВРО за доллары США, долларов США за ЕВРО, а также сделки между другими иностранными валютами, между другими иностранными валютами и рублями.

[2] Здесь и далее: КВ - код иностранной валюты в номере счета; ИВ- иностранная валюта.

Если дата поставки одной иностранной валюты (КВ1) или другой иностранной валюты (КВ2) по сделке на покупку/продажу валют не совпадает с датой заключения сделки, сумма сделки отражается на счетах наличных (срочных) сделок по счетам главы «Г» в день заключения сделки:

Дт 930хх КВ1 (933хх КВ1) Кт 960хх КВ2 (963хх КВ2)
Дт 93801 810 – на сумму отрицательной курсовой разницы
или
Кт 96801 810 - на сумму положительной курсовой разницы.

6.6.2.По мере изменения сроков по срочным сделкам, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка с меньшим сроком:

По требованиям:	По обязательствам:
Дт 933 хх-1 Кт 933 хх	Дт 963 хх Кт 963 хх-1

6.6.3.В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г "Срочные сделки" прекращается:

Дт 960хх КВ2 (963хх КВ2) Кт 930хх КВ1 (933хх КВ1)
Дт 93801 810 – на сумму отрицательной курсовой разницы
или
Кт 96801 810 - на сумму положительной курсовой разницы.

6.6.4.После прекращения учета (закрытия) сделки на счетах главы Г "Срочные сделки", сделка отражается на балансовых счетах 47407/47408.

6.7 Методика учета расчетов по экспорту

Бухгалтерский учет расчетов по экспорту в форме банковского перевода, инкассовой форме расчетов, расчетов экспортными аккредитивами приведен в приложении № 13 к УП.

6.8. Методика учета расчетов по импорту

Бухгалтерский учет расчетов по импорту в форме банковского перевода, инкассовой форме расчетов, расчетов импортными аккредитивами приведен в приложении № 13 к УП.

6.9. Методика учета валютно-обменных операций

Порядок бухгалтерского учета валютно-обменных операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации проводится в соответствии с документами:

- Инструкцией Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Указанием Банка России от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

7.Учет кредитных операций с клиентами

7.1.Методологические аспекты кредитных операций

7.1.1.Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами (юридическими и физическими лицами) по размещению, возврату, пролонгации, учету просроченной задолженности, начислению процентов, учету обеспечения возврата задолженности и прочее осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»
- и другими нормативными актами Банка России.

7.1.2.Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

7.1.3.Аналитический учет кредитных операций ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров, видов валют, сроков предоставления. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций.

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен)) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

7.1.4.Аналитический учет предоставленных кредитов в рамках договоров кредитных линий (кроме кредитов с установленным лимитом в форме «овердрафт») ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств (транша), определенному договором (дополнительным соглашением).

7.1.5.Аналитический учет открытых лимитов в рамках договоров в форме «овердрафт» ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров. В конце каждого операционного дня программным способом с использованием ПО без оформления распоряжения осуществляются проводки по выдаче/погашению кредита

7.1.6.Аналитический учет по счету № 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.
Аналитический учет по счету № 91317 ведется в разрезе каждого заключенного договора.

7.1.7. В аналитическом учете по в/с 91311-91314 по учету обеспечения, полученного по размещенным средствам, открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

В случае, если по одному договору залога (поручительства) обеспечивается выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам, учет полученного обеспечения ведется на одном лицевом счете, открытом на договор залога (поручительства).

В случае, если выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам обеспечивается договорами залога (договорами последующего залога) одного и того же предмета залога, учет полученного обеспечения ведется на одном лицевом счете, открытом на договор залога или договор последующего залога с наиболее ранней датой. Списание учтенного договора залога (договора последующего залога) осуществляется при исполнении обязательств по всем кредитным договорам, обеспеченных договором залога (договорами последующего залога) этого предмета залога, или при снятии обременения с предмета залога.

7.1.8. Отражение на счетах по учету полученного обеспечения.

7.1.8.1.Отражение на счетах по учету полученного обеспечения по договорам поручительства (гарантии) к открытым кредитным линиям (лимитам), осуществляется в дату открытия лимита кредитной линии, в том числе в форме «овердрафт».

Отражение на счетах по учету полученного обеспечения по договорам поручительства (гарантии) к кредитным договорам в форме разового кредита, осуществляется в дату выдачи разового кредита.

Отражение на счетах по учету полученного поручительства (гарантии) в рамках заключенных (подписанных) кредитных договоров осуществляется с учетом следующих норм:

в дату получения Банком экземпляра договора поручительства (гарантии), подписанного со стороны поручителя (гаранта) - в случае, если дата получения договора поручительства (гарантии) является более поздней, чем дата договора поручительства (гарантии);

7.1.8.2.Отражение на счетах по учету полученного обеспечения по договорам залога в рамках заключенных (подписанных) кредитных договоров осуществляется с учетом следующих норм:

в дату заключения договора залога (заклада), если иная дата не указана в договоре залога (заклада) или не вытекает из его условий;

в дату передачи имущества от залогодателя Банку-залогодержателю по договорам заклада, не требующих регистрации;

в дату получения Банком экземпляра договора обеспечения, подписанного со стороны залогодателя - в случае, если дата получения договора обеспечения является более поздней, чем дата договора обеспечения;

при условии указания в договоре даты и/или условий учета обеспечения - в соответствии с указанными условиями;

по договорам залога бездокументарных ценных бумаг - днем поступления в Банк документа, подтверждающего фиксацию залоговых прав Банка на ценные бумаги (выписки об отражении

записи по лицевым счетам в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или записи по счетам Депо при депонировании ценных бумаг).

по договорам обеспечения, требующим обязательной регистрации в соответствующих государственных органах (регистрация залога недвижимости, транспортных средств) - в дату регистрации в государственных органах либо в дату получения Банком после регистрации экземпляра договора обеспечения, зарегистрированного в Банке надлежащим образом.

7.1.8.3.При замене предмета залога в рамках одного договора залога, осуществляется списание ранее учтенной полной суммы предмета заменяемого залога и отражение на прежнем лицевом счете полной суммы вновь принятого предмета залога.

Вид залога – товары в обороте: при замене товаров в обороте однотипным товаром в рамках одного договора залога осуществляется списание полной суммы учтенного ранее обеспечения и одновременное отражение полной суммы вновь принятого обеспечения.

7.1.9.Бухгалтерский учет принятого залога осуществляется в сумме указанной в договоре залога (т.е.залоговой стоимости).

Залоговая стоимость предмета залога по договорам ипотеки (залога недвижимости) определяется договором ипотеки (залога недвижимости) с учетом особенностей оценки недвижимости, прямо указанной в договоре.

Бухгалтерский учет принятого поручительства (гарантии) осуществляется в сумме указанной в договоре поручительства (гарантии).

В случае отсутствия в договоре поручительства (гарантии) конкретной суммы, сумма принятого обеспечения включает в себя:

сумму предоставленного кредита / установленного лимита по предоставлению средств в форме «овердрафт» / или установленного лимита по открытой кредитной линии (при установлении «лимита выдачи» и/или «лимита единовременной задолженности» в расчет принимается минимальная из двух величин);

сумму процентов, рассчитанную на вышеуказанную сумму кредита (лимита) за весь срок действия договора, исходя из процентной ставки (максимальной процентной ставки), установленной договором;

сумму комиссии за весь срок пользования кредитом.

В периоде действия (исполнения) кредитного договора учтенная сумма по договору поручительства (гарантии) на счетах учета не корректируется.

Действие указанного пункта не распространяется на договоры залога и поручительства, учтенные до введения в действие настоящей Учетной политики. Учет таких договоров залога и поручительства осуществляется в той сумме, в которой учитывались соответствующие договоры на дату введения в действие настоящей Учетной политики.

7.1.10.Учет (отражение) кредитных операций осуществляется на основании распоряжений кредитного подразделения Банка, подписанных соответствующим уполномоченным лицом Банка по всем операциям, в том числе открытия/закрытия лимита кредитной линии, выдачи кредита, выноса на счета просроченной задолженности, погашения, на пролонгацию кредитного договора, уплаты/начисления процентов, учета договоров обеспечения, изменения параметров договоров, в том числе изменения категории качества кредита, другое.

Формы распоряжений утверждены в соответствующих внутренних локальных актах Банка, регламентирующих проведение кредитных операций в Банке.

7.1.11.Просроченной ссудной задолженностью признается непогашенная сумма задолженности по **основному долгу и процентам** в дату (конечную дату периода), указанную в кредитном договоре (договоре кредитной линии, в том числе в форме «овердрафт»).

Аналитический учет просроченной задолженности по основному долгу и процентам ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов 458, 459, 91604 открываемых в разрезе договоров.

7.1.12.Комиссии, предусмотренные кредитными договорами, отражаются на счете доходов ежемесячно в дату определенную договором проводкой:

Дт Корсчет/Банковский счет/ счет кассы Кт 70601 (символ 16203).

Комиссии, уплаченные заемщиками ранее даты определенной договором (или не уплаченные в дату определенную договором), отражаются на счете доходов ежемесячно в дату определенную договором проводкой:

Дт 47422 (47423) Кт 70601 (символ 16203).

При этом уплата комиссии отражается:

Дт Корсчет/Банковский счет/ счет кассы Кт 47422 (47423).

7.1.13. При вынесении судом решения о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему между Банком и заемщиком, с даты вступления решения суда в законную силу, в банке осуществляются следующие действия:

- Прекращение начисления и отражения **процентов** по счетам бухгалтерского учета с даты вступления в законную силу решения суда о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему.
- Прекращение отражения ежемесячных **комиссий** по счетам бухгалтерского учета с даты вступления в законную силу решения суда о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему.
- Прекращение начисления **штрафных санкций** по счетам бухгалтерского учета с даты вступления в законную силу решения суда о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему.

7.1.14.Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС), по требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах б/с 47427, 45901 - 45917 и резервы на возможные потери (РВП) - по требованиям по получению комиссионных доходов, отраженным на лицевых счетах б/с 47423, по кредитным обязательствам условного характера, отраженным на лицевых счетах в/с 91316/91317, в соответствии с внутренним порядком формирования РВПС/РВП.

7.1.15. Учет закрытия кредитного договора путем зачета векселем стороннего эмитента изложен в Порядке бухгалтерского учета векселей сторонних эмитентов в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 07.12.2009 № 408.

7.2.Методологические аспекты порядка начисления и отражения процентов

7.2.1.Начисление процентов и отнесение их на доходы осуществляется по методу «начисления». Доходы по процентам отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

7.2.2.Проценты на размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

7.2.3.Начисление процентов по кредитам осуществляется ежедневно программным способом, при этом проценты, приходящиеся на нерабочие дни в конце месяца, начисляются в последний рабочий день месяца.

Если последний официальный рабочий день месяца приходится на пятницу - отражение процентов по кредитам юридических лиц осуществляется в пятницу, если на субботу - в субботу; по операциям физических лиц отражение процентов по кредитам осуществляется в последний рабочий день обслуживания в месяце (как правило, в субботу/воскресенье) - в субботу / воскресенье.

7.2.4. Отражение процентов на счетах учета осуществляется проводками

Дт 47427 Кт 70601 (символ ОПУ) и/или Дт 91604 Кт 99999

в следующие сроки :

1) в последний рабочий день месяца - отражаются все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты последнего отражения;

2) в дату, определенную договором для начисления (уплаты) процентов, при этом, если указанная дата приходится на нерабочие дни - в дату в соответствии с условиями кредитного договора;

3) в дату фактической уплаты процентов, если на момент их получения указанные проценты не отражены в учете;

4) на дату реклассификации задолженности из I-III категорий качества в IV-V или наоборот;

5) при предъявлении со стороны территориальных учреждений Банка России требований к Банку о представлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с периодичностью, установленной территориальным учреждением Банка России, отражение начисленных процентов осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов.

7.2.5.По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к **I, II, III** категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) - проценты отражаются на б/с 47427, 459xx.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к **IV и V** категориям качества, получение доходов признается **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным) – проценты отражаются на в/с 916хх.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в **IV и V** категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в **I, II, III** категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

7.2.6.Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются по соответствующим символам подразделов 1-4 раздела 1 “Процентные доходы” главы I “Доходы”.

7.2.7.Начисление и отражение процентов осуществляется программным способом с использованием ПО.

7.2.8.Аналитический учет начисленных процентов (б/с 47427, в/с 91604) в рамках кредитных договоров (договоров кредитных линий) ведется на одном лицевом счете по каждому договору.

Проценты, не уплаченные в срок (просроченные) по кредитам **IV -V** категориям качества, учитываются на в/с 91604 на отдельном л/с.

7.2.9.При поступлении денежных средств от заемщиков в уплату процентов авансом, то есть ранее даты, определенной кредитным договором, денежные средства зачисляются на счет 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» в полной сумме. Счет 61301 ведется в валюте расчетов кредитного договора. В этом случае осуществляется отражение начисленных процентов на счетах 47427/91604 за период с даты выдачи кредита (последнего отражения процентов) по дату поступления денежных средств включительно, и, одновременно, осуществляется их закрытие поступившей суммой:

Дт 61301 Кт 47427 / 70601 (символ ОПУ)

и одновременно, если начисленные проценты отражены на в/с 91604: Дт 99999 Кт 91604.

В дальнейшем, в дату признания процентов (отражения процентов на счетах 47427/91604 по сроку), соответствующая отчетному периоду сумма процентов списывается со счета 61301 в пределах остатка по счету 61301:

Дт 61301 Кт 47427 / 70601 (символ ОПУ)

и одновременно, если начисленные проценты отражены на в/с 91604: Дт 99999 Кт 91604.

Таким образом, на конец операционного дня одновременно остатков на счетах 47427/91604 и 61301 не должно быть.

7.2.10.Операции Банка, совершаемые по счетам 456, 457, 45816, 45817, 45916, 45917, 70601 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

7.3.Методолгические аспекты порядка учета операций автокредитования в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 244

7.3.1.Постановление Правительства РФ от 19.03.2009 N 244 (ред. от 29.10.2009) «Об утверждении Правил предоставления в 2009 году за счет средств федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2009 году физическим лицам на приобретение автомобилей».

Постановление № 244 носит нормативный характер федерального уровня, а потому должно быть учтено при отражении процентных доходов по автокредитам физических лиц.

7.3.2.В соответствии с указанным Постановлением (п.4 подпункт **г)** Банк обязан соблюсти условие по установлению в Кредитном договоре с заемщиком размер процентной ставки ниже на 2/3 ставки рефинансирования от сопоставимой ставки по автокредиту.

7.3.3.В соответствии с общими правилами отражения начисленных процентов по кредитным операциям, банк проводит отражение процентов проводкой

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11115)

исходя из установленных в кредитном договоре процентной ставки и срока начисления/уплаты процентов (по условиям кредитного договора) в общеустановленном порядке.

7.3.4.В соответствии с п.6 Постановления, а также п.3.1 приложения 3 Положения №302-П, Банк обязан общую сумму выпадающих доходов на основании подтверждающих документов - Заявки на возмещение за счет средств федерального бюджета выпадающих доходов и заверенного Отчета банка отразить по счетам бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня месяца представления подтверждающих документов.

7.3.5. Отражение процентов в балансе Банка в виде причитающихся Банку выпадающих доходов осуществляется:

- в дату представления Банком подтверждающих документов в Министерство промышленности и торговли РФ или не позднее последнего рабочего дня месяца.

В балансе ГО отражается проводка:

Дт 47427 л/с "Требование к Министерству промышленности и торговли РФ по автокредитам физическим лицам"
Кт 70601 (символ **11115**) отдельный л/с «Полученное возмещение выпадающих доходов по аквтокредитам ф/л от МПиТ РФ » - на сумму процентов, причитающихся головному офису
Кт 30301 - на сумму процентов, причитающихся филиалам

В филиалах отражаются проводки:

Дт 30302
Кт 70601 (символ 11115) отдельный л/с «Полученное возмещение выпадающих доходов по аквтокредитам ф/л от МПиТ РФ »

7.3.6.Поступление Банку выпадающих доходов от МПиТ РФ отражается проводкой в балансе головного офиса общей суммой:

Дт 30102 Кт 47427 л/с "Требование к Министерству промышленности и торговли РФ по автокредитам физическим лицам".

7.4.Методолгические аспекты порядка списания с баланса безнадежных кредитов

7.4.1. По порядку списания безнадежной задолженности по кредитам (ссудам) Банк руководствуется требованиями главы 8 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П, а также внутренними локальными актами Банка.

7.4.2.Бухгалтерский учет начисления процентов на счетах банка, регламентируемого Банком России и нормами ГК РФ, осуществляется на счетах бухгалтерского учета (47427, 459, 916) по дату возврата кредита клиентом Банка (включительно) либо по дату списания задолженности (включительно) с баланса Банка и отражения суммы задолженности на в/б 91802, списанных процентов – на в/с 91704.

Начисление процентов может быть прекращено Банком ранее даты возврата кредита заемщиком (списания ссудной задолженности с баланса банка) в соответствии с общими условиями кредитных договоров, если такое право предусмотрено Банком в форме кредитного договора - на основании решения уполномоченного органа Банка.

Для целей бухгалтерского учета прекращения начисления процентов в отдел учета представляется распоряжение на прекращение начисления процентов, подписанное заместителем Председателя Правления, курирующим операции кредитования (директором филиала), главным бухгалтером головного офиса (филиала) Банка, а также руководителем соответствующего кредитного подразделения. Основанием составления распоряжения является решение уполномоченного органа Банка.

7.4.3.Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам, процентам, комиссиям и прочим обязательствам кредитного характера осуществляется за счет сформированных резервов.

7.4.4.Списание Банком безнадежной задолженности по обязательствам кредитного характера производится за счет сформированного резерва и осуществляется по решению уполномоченного органа (уполномоченных органов) Банка или в порядке, им установленном.

7.4.5.Для целей бухгалтерского учета списания задолженности в отдел учета представляется распоряжение на списание безнадежной задолженности, подписанное Председателем Правления (директором филиала) Банка, главным бухгалтером головного офиса (филиала) Банка, а также руководителем соответствующего кредитного подразделения. Основанием составления распоряжения является решение уполномоченного органа (уполномоченных органов) Банка.

7.5.Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами

Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами приведен в приложении № 8 к УП.

7.6.Учет операций уступки прав требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете **в дату приобретения**, определенную условиями сделки.

В балансе банка - приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается **в сумме фактических затрат** на его приобретение (далее - **цена приобретения**).

В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете N **61212** "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета 61212 списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования.

Начисленная в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах сумма НДС также отражается проводкой: Дт 61212 Кт 60309.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Бухгалтерский учет операций уступки прав требования приведен в приложении № 10 к УП.

8.Учет депозитных (вкладных) операций с клиентами

8.1. Методика учета операций с депозитами клиентов

8.1.1. Депозиты (вклады) физических лиц

8.1.1.1.Депозиты (вклады) физических лиц представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенных в банк от имени физического лица, за использование которых банк начисляет определенный процент. Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства по первому требованию вкладчика и проводить по ним определенный круг операций, а срочные депозиты - по истечении определенного срока или при досрочном расторжении договора.

8.1.1.2.Учет депозитных операций физических лиц в Банке ведется в соответствии с документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» ;
- и другими нормативными актами Банка России, Минфина РФ.

8.1.1.3.Привлечение денежных средств осуществляется как в национальной валюте РФ, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Отражение в учете операций, связанных с привлечением денежных средств, производится на основании первичных бухгалтерских документов (банковских ордеров, платежных поручений, приходных кассовых ордеров).

8.1.1.4.Для учета депозитных (вкладных) операций используются б/с 423/426:

423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»
426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»

Депозиты (вклады) относятся на счета второго порядка в зависимости от срока привлечения.

8.1.1.5.Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. В случае пролонгации депозита (вклада) на срок, оговоренный в договоре депозита (вклада), новым сроком считается срок, установленный договором первоначально при его заключении, увеличенный на срок пролонгации. При этом происходит изменение номера балансового счета второго порядка на

счет с более длительным сроком. Пролонгация депозитных договоров (договоров вклада) с условием изменения номера балансового счета оформляется мемориальным ордером.

8.1.1.6.Аналитический учет на л/с б/с 423/426 осуществляется в разрезе клиентов-вкладчиков по каждому договору депозита (вклада).

8.1.1.7.Возврат денежных средств вкладчику и выплата процентов осуществляется платежным поручением (по внешним платежам в валюте РФ) и/или банковским ордером по внутренним операциям или расходным кассовым ордером по операциям с физическими лицами.

8.1.1.8.Учет депозитов индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица осуществляется на счетах учета депозитных (вкладных) операций физических лиц №№ 423/426.

8.1.2. Депозиты юридических лиц

8.1.2.1.Депозиты юридических лиц представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенных в Банке от имени юридического лица, за использование которых Банк начисляет определенный процент.

8.1.2.2.Учет депозитных операций юридических лиц в банке ведется в соответствии с документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;
- Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»;
- ГК РФ;
- и другими нормативными актами Банка России, Минфина РФ.

8.1.2.3.Привлечение денежных средств (депозитов) юридических лиц осуществляется как в национальной валюте РФ, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

8.1.2.4.Учет депозитов осуществляется на б/с 410-422 / 425 «Депозиты».

8.1.2.5.Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. В случаях, когда ранее установленные сроки изменены (пролонгированы), новые сроки исчисляются путем прибавления дней пролонгации к ранее установленным срокам. При этом может возникнуть необходимость изменения номера балансового счета второго порядка. Пролонгация депозитных договоров с условием изменения номера балансового счета оформляется мемориальным ордером.

8.1.2.6.Аналитический учет осуществляется в разрезе вкладчиков по каждому депозитному договору.

8.1.2.7.Зачисление денежных средств на депозитные счета юридических лиц осуществляется на основании платежных поручений вкладчиков в безналичном порядке.

8.1.2.8.Возврат денежных средств вкладчику осуществляется на основании платежного поручения или банковского ордера Банка.

8.2. Методика порядка начисления, отражения и выплаты процентов юридическим и физическим лицам

8.2.1. Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в порядке и в сроки, предусмотренные договором, либо в соответствии с Гражданским кодексом РФ.

Начисление процентов по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» с учетом изменений и дополнений (далее Положение № 39-П) с учетом требований приложения 3 Положения № 302-П.

Оформление операций начисления, отражения и выплаты процентов юридическим и физическим лицам осуществляется с учетом документов:

- Положения Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»;
- Указания (в проекте) Банка России «О порядке составления и применения банковского ордера».

Начисление процентов по депозитам и отнесение их на расходы осуществляется - по методу «начисления».

Расходы по уплате процентов отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентов по депозитам осуществляется банком ежедневно программным способом по каждому договору нарастающим итогом без отражения в балансе.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Отражение процентов в балансе осуществляется на основании распоряжений соответствующего структурного подразделения банка, подписанного уполномоченным должностным лицом.

Если договором предусмотрена ежемесячная выплата процентов и дата, на которую должны быть уплачены проценты, приходится на нерабочий день месяца, то уплата осуществляется в первый рабочий день после нерабочих дней.

8.2.2. Отражение начисленных процентов осуществляется в сроки:

1) в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты,

2) в дату выплаты процентов в соответствии с условием договора (за период с 1 числа месяца по дату выплаты включительно), если дата выплаты приходится на выходные (праздничные) дни - в первый рабочий день после выходных (праздничных) дней.

3) в дату фактической выплаты процентов, если на момент их выплаты указанные проценты не отражены в учете (например, при досрочном расторжении договора) за период с 1 числа месяца по дату выплаты включительно.

4) в дату расторжения, пролонгации, окончания договора.

По депозитам юридических лиц отражение процентов осуществляется в последний официальный рабочий день месяца, включая проценты за оставшиеся официальные нерабочие дни; по депозитам физических лиц отражение процентов осуществляется в последний рабочий день обслуживания клиентов в месяце (как правило, в субботу или воскресенье) - в субботу или воскресенье, включая проценты за оставшиеся официальные нерабочие дни.

8.2.3. Отражение начисленных процентов осуществляется на б/с 47411/47426:

47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

47426 «Обязательства по уплате процентов» (по операциям с юридическими лицами).

В аналитическом учете на б/с 47411/47426 ведутся лицевые счета по каждому договору.

8.2.4. Учет процентов при досрочном расторжении договора с физическим лицом

1) на сумму излишне начисленных процентов:
Дт 47411 Кт 70606 (символ ОПУ) - оформляется мемориальный ордер

2) на сумму излишне выплаченных процентов:
Дт Счет вклада /40817/40820 Кт 70606 (символ ОПУ) - оформляется банковский ордер.

8.2.5. При предъявлении со стороны территориальных учреждений Банка России требований к Банку о представлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с периодичностью, установленной территориальным учреждением Банка России, отражение начисленных процентов осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов.

8.2.6.В случае досрочного возврата вклада (депозита) или досрочного расторжения кредитного договора, сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по кредиту счета 70706 «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета – по кредиту счета 70601 «Доходы» по символу 17201.

При досрочном расторжении кредитного договора и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, бухгалтерская запись осуществляется, соответственно, по дебету счетов 70601 «Доходы», 70701 «Доходы», 70606 «Расходы» по символу 27201.

При пересчете процентных расходов по вкладам в иностранной валюте Банк руководствуется следующим: пересчет расходов осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада.

8.2.7.Операции Банка, совершаемые по счетам 47411/47426/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

8.3. Методика учета неисполненных обязательств перед юридическими и физическими лицами

8.3.1. Суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по полученным от клиентов депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам отражаются в день наступления срока, установленного в заключенном договоре или день обращения клиента отражаются на счетах 47601, 47602, 47603, 47605.

Суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по выплате процентов по полученным от клиентов депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре отражаются на счетах 47606, 47607, 47608, 47609.

8.3.2. Отражение неисполненных обязательств перед клиентами (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов) осуществляется на б/с 47601 – 47609:

Счета N 47601, 47602, 47603, 47605 - по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов.

Счета N 47606, 47607, 47608, 47609 - по учету неисполненных обязательств по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

8.3.3.Операции Банка, совершаемые по счетам 47602/47605/47607/47609 (по операциям с нерезидентами), подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

9.Учет операций с ценными бумагами

9.1.Методика учета операций с собственными векселями Банка

9.1.1.Методология и порядок бухгалтерского учета операций с собственными эмитированными векселями Банка изложены в Порядке бухгалтерского учета собственных векселей ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 17.09.2009 № 323.

9.1.2.В указанном Порядке приведены правила открытия лицевых счетов на балансовых счетах №№ 52301-52307 / 52406 / 52501 / 52503 для целей бухгалтерского учета собственных эмитированных векселей ОАО «Меткомбанк».

Аналогичным образом открываются лицевые счета на внебалансовом счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».

9.1.3.Вексельное обязательство Банка, конкретная величина (стоимость) которого определяется с применением НВПИ, подлежит обязательной переоценке (перерасчету) в сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату погашения вексельного обязательства.

9.1.4.Операции Банка, совершаемые по счетам 52501/52503/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

9.2. Методика учета операций с векселями сторонних эмитентов

9.2.1.Методология и порядок бухгалтерского учета операций Банка с векселями сторонних эмитентов изложен в Порядке бухгалтерского учета векселей сторонних эмитентов в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 07.12.2009 № 408.

9.2.2.Порядок открытия лицевых счетов для целей учета векселей сторонних эмитентов

Схема открытия лицевых счетов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Где, разряды с 1 по 20 в номере лицевого счета означают:

Номер разряда	Назначение	Условный пример

1 2 3 4 5	Балансовый счет второго порядка	**51404**810199001000001
6 7 8	Код валюты	51404**810**199001000001
9	Ключ счета	5140481**0**199001000001
10 11 12 13	Номер структурного подразделения Банка	5140481019**900**1000001 (Московский филиал)
14	Название (функция) лицевого счета 1 - Учтенные векселя в портфеле банка 2 - Дисконт начисленный 3 - Начисленный процентный доход 4 - Учтенные векселя, отосланные на инкассо 5 - Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком 6 - Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта 0 - не оплаченные в срок	5140481019900**1**000001 5140481019900**2**000001 5140481019900**3**000001
15 16 17 18 19 20	**xxxxxx** - порядковый номер	51404810199001**000001**

Аналитический учет на б/с 512-519 ведется на лицевых счетах в разрезе Векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей, а также в разрезе отдельных договоров купли-продажи.

9.2.3.Вексельные обязательства сторонних эмитентов, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату погашения вексельного обязательства.

9.2.4. Векселя, принятые в обеспечение размещенных ресурсов, учитываются на внебалансом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в сумме принятого обеспечения в соответствии с договором залога.

Векселя, переданные в обеспечение привлеченных ресурсов, учитываются на внебалансом счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в сумме балансовой стоимости векселей, сумма обеспечения меняется в связи с изменением балансовой стоимости учтенных векселей на сумму начисленных процентных доходов (дисконта) в сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату реализации (выбытия) векселей.

9.2.4.Операции Банка, совершаемые по счетам 516-519/70601/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

9.3. Методика учета операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами

9.3.1.Порядок бухгалтерского учета

Методика и бухгалтерский учет операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами изложен в Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009 № 380.

9.3.2.Порядок формирования портфелей по ЦБ в зависимости от цели их приобретения

9.3.2.1.В соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 302-П вложения в ценные бумаги представляют собой инвестиции в ценные бумаги тех организаций, применительно к которым Банк не обладает каким-либо контролем и не может оказывать значительного влияния на их деятельность.

Ценные бумаги приобретаются в целях:
1) оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
2) удержания до погашения;
3) для наличия в целях продажи.

9.3.2.2. **Заключение о ценных бумагах**

На основании данного заключения сотрудниками отдела сопровождения сделок УКО составляется распоряжение в отдел учета операций для отражения на соответствующих балансовых счетах.

Образец

Заключение
об отнесении к классификационной группе*
для отражения в учете
согласно Приложению 11 Положения ЦБР №302-П
ценной бумаги, приобретенной
на биржевом/внебиржевом рынке
хх.хх.20хх – дата заключения сделки

Данное суждение было вынесено специалистами Управления казначейских операций исходя из следующих соображений:

1) Допущена ли ценная бумага к обращению на одной из российских торговых площадок: ЗАО «ФБ ММВБ», либо ОАО РТС.
2) Информация о средневзвешенной цене ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке (п.1) общедоступна, доступ к ней бесплатный и не требует наличия у пользователя особых прав.
3) Цель приобретения ценной бумаги банком: предназначение для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для торговли, приобретение с целью удерживать до погашения и предъявления к погашению.

Таблица 1:

Вид ЦБ (долговое обязательство или долевая ценная бумага), эмитент	Цель приобретения	Допуск к обращению
		ММВБ, либо РТС, либо «…»

Таким образом, в соответствии с принципами п.п. 2.2, 2.4, 2.5 Положения ЦБР №302-П, а также в соответствии с настоящей Учетной Политикой ценные бумаги, приобретенные Банком хх.хх.20хх, относятся к следующим классификационным группам согласно Приложению 11 Положения ЦБР №302-П:

Таблица 2:

Наименование цб, эмитент	Классификационная группа
	«ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи», «ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

* «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
«ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи»,
«ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

Начальник УКО Ф.И.О.

9.3.3. Дата совершения операций

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является **дата перехода прав на ценную бумагу**, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Отражение операций в бухгалтерском и депозитарном учете по ценным бумагам, приобретенным на бирже и по брокерским договорам, осуществляется в день получения отчета о проведенной операции с использованием факсимильного оборудования и электронной почты.

Банк применяет метод списания стоимости реализованных ценных бумаг с баланса ФИФО - по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

9.3.4.Критерии первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии первоначального признания ценных бумаг

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;
- наличие права собственности на ценные бумаги;
- высокая вероятность притока экономических выгод;
- наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- наличие контроля над ценными бумагами.

Для первоначального признания ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо соблюдение одного из выше перечисленных критериев.

9.3.5.Критерии прекращения признания ценных бумаг

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализация) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации);
- отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- передача значительной части всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- отсутствие контроля над ценными бумагами.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

9.3.6.Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

За текущую (справедливую) стоимость (далее - ТСС) ценных бумаг, признанных в балансе, принимается:

а) для ценных бумаг, обращающихся на биржевом рынке*, как долговых, так и долевых, рыночная цена по итогам торгов, рассчитываемая организатором торгов по итогам текущего дня (дня, по итогам которого производится оценка ТСС). Организатор торгов, рыночная цена которого берется для оценки ТСС - ФБ ММВБ, при условии что оцениваемые бумаги обращаются на данной бирже. Рыночная цена бумаг, обращающихся на ММВБ, доступна из файлов, которые предоставляются биржей и рассылаются по системе электронного документооборота** (ЭДО) с использованием электронной почты в виде электронных документов в соответствии с существующим регламентом, либо из отчетов об итогах торгов, размещаемых на интернет-сайте ФБ

ММВБ. В случае если ценная бумага, подлежащая оценке, не обращается на ММВБ, но обращается на РТС, за ТСС принимается рыночная цена, рассчитываемая РТС, которая доступна в отчетах по итогам торгов на интернет-сайте РТС. В том случае, если бумага обращается на так называемом классическом рынке РТС, где инструменты котируются в долларах США, в качестве справедливой стоимости бумаги для отражения в учете принимается рыночная цена в рублевом эквиваленте, пересчитанная по курсу ЦБ на дату оценки ТСС.

Если на день оценки на бирже нет рыночной цены, за ТСС берется рыночная цена за последний день, когда она рассчитывалась данным организатором торгов.

В случае если по ценной бумаге, приобретенной в ходе аукциона, ТСС которой подлежит оценке, с момента размещения и по дату оценки организатором торгов ни разу не рассчитывалась рыночная цена, за ТСС принимается цена размещения бумаги на аукционе.

В ТСС включается НКД на текущую дату. Поскольку ТСС ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, следовательно, в цену сделки всегда входит часть накопленного на эту дату купонного дохода.

б) для ценных бумаг, не обращающихся на биржевом рынке, таких как евробонды, CLN, ABS, FRN и т.п., текущая справедливая стоимость определяется по средневзвешенной цене на внебиржевом рынке, информированный источник - REUTERS, cbonds, rusbonds, информационное агентство «Финмаркет», НФА и др., а также базы данных этих информационных источников (Котировки, присланные контрагентами из REUTERS-DEALING, BLOOMBERG и из других источников).

В целях расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ от 10.02.2003 №215-П, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.10.2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14.11.2007 года N 10489, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

9.3.7.Сроки начисления ПКД и Дисконта по долговым обязательствам

Сроки начисления ПКД и дисконта по ценным бумагам:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату реклассификации ЦБ;
- в дату выбытия (реализации, гашения, мены) ЦБ.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам 115хх ОПУ в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 3.1 Приложения 11 к Положению 302-П;

в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Приложением 3 к Положению 302-П.

Исходя из изложенного, начисление ПКД и отнесение его на доходы при выплате эмитентом доходов по долговым обязательствам осуществляется за вычетом премии, относящейся к конкретному процентному (купонному) периоду.

9.3.8.Критерии существенности

1) Признания величины затрат при приобретении/выбытии ЦБ (для целей включения в балансовую стоимость ЦБ). **Все затраты Банка признаются существенными** и формируют балансовую стоимость ЦБ.

2) В случае существенного изменения **более 5 % включительно** от балансовой стоимости в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3) Значительности объема в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" - признается в случае если реализация осуществлена в сумме **не более 5%** от балансовой стоимости ЦБ.

4) Влияния на деятельность акционерного общества (контроль над управлением АО).

В соответствии со статьей 6 Федерального закона "Об акционерных обществах" "Общество признается зависимым, если другое (преобладающее) общество имеет **более 20** процентов голосующих акций первого общества".

Вложения в указанные акции могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи", а при достижении необходимого для контроля или существенного влияния количества акций учет вложений переносится на счет 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах". Аналогично, в случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится со счета 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах" на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи".

5) Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ЦБ на возвратной основе.

Первоначальное признание (прекращение признания) ценных бумаг при приобретении (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется в случае перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумагой.

Критерием продолжения признания (прекращения признания) ценных бумаг принимается единовременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных договоров (отчетов организаторов торговли по результатам торгов), подтверждающих существование у Банка права получения ценных бумаг (обязанности возврата ценных бумаг) при исполнении второй части сделки и права на получение (обязанности передачи) денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- сохранение (передача) Банком финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риски эмитента, риск ликвидности и др.);
- способность приносить Банку (контрагенту) экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи /погашения финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей справедливой стоимости и т.п.).

Банк продолжает признание ценных бумаг переданных по договорам на возвратной основе, если все риски и выгоды по переданным бумагам остаются у Банка и не переходят к первоначальному покупателю/заемщику. В отдельных случаях, при наличии в договорах положений, предоставляющих первоначальному покупателю/заемщику право невозврата ценных бумаг, Банк может определить прекращение признания бумаг.

6) Порядок определения расчетной цены акций банка.

В соответствии с п. 6 ст. 280 НК РФ в случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается **не более чем на 20%** от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

Для определения расчетной цены акции Банка используется стоимость чистых активов Банка, приходящаяся на соответствующую акцию.

При определении стоимости чистых активов акционерных обществ, кредитных организаций используются следующие нормативные документы:

1) Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденный Приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 N 10н/03-6/пз «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» (действие данного Приказа не распространяется на акционерные общества, осуществляющие страховую и банковскую деятельность);

2) Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденное Банком России 10.02.2003 № 215-П .

Банк определяет расчетную цену акции самостоятельно, используемый метод оценки стоимости - показатель собственных средств (капитала), публикуемый в составе банковской отчетности.

Расчетная цена акции Банка определяется как отношение собственных средств (капитала) банка из публикуемой отчетности (форма 0409808 Положения Банка России от 12.11.2009 №2332-У) к количеству акций.

В случае реализации акции банка и определения ее расчетной цены для целей налогообложения прибыли применяется тот размер собственных средств (капитала) банка, который является последним опубликованным в составе отчетности кредитной организации.

9.3.9.Переоценка ценных бумаг

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Даты проведения переоценки:

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

При изменении официальных курсов иностранных валют к рублю и изменении рублевого эквивалента балансовой стоимости ценных бумаг, учтенных в балансе Банка, по отношению к текущей (справедливой) стоимости данных ценных бумаг, в случае совершения операций с указанными бумагами, Банк осуществляет переоценку бумаг на соответствующих счетах 5012х/5062х и 5022х/5072х.

9.3.10.Некоторые аспекты бухгалтерского учета операций

9.3.10.1.Задержка посредником (например, ЗАО «НДЦ») поставки денежных средств при погашении ценных бумаг (евробондов). Осуществляется отражение просроченной задолженности ЗАО «НДЦ» перед Банком:

Дт 47408 л/с «Требование к ЗАО НДЦ по поставке денежных средств »
Кт 47407 л/с «Обязательства Банка по погашению ЦБ»

и одновременно

Дт 45811 л/с «Просроченная задолженность ЗАО НДЦ по поставке денежных средств»
Кт 47408 л/с «Требование к ЗАО НДЦ по поставке денежных средств »

9.3.10.2.В день поставки денежных средств при погашении ценных бумаг осуществляются проводки по списанию ЦБ на счет к выбытию и погашению ЦБ:
Дт 61210 Кт 50ххх

и одновременно закрытие счета выбытия:
Дт 47407 л/с «Обязательства Банка по погашению ЦБ» Кт 61210

Поступление денежных средств:
Дт Корсчет / Банковский счет Кт 45811.

Аналитический учет на б/с 458хх, 47407/47408 соответствует правилам открытия лицевых счетов, приведенным во внутренних порядках по бухгалтерскому учету операций в рамках требований Положения № 302-П.

9.3.10.3. Если, переданные в обеспечение по привлеченным ресурсам, ценные бумаги отражаются в балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете N 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату реализации (выбытия) ЦБ.

Полученные в обеспечение по размещенным ресурсам ценные бумаги учитываются на внебалансом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в сумме принятого обеспечения в соответствии с договором залога.

9.3.10.4.Операции Банка, совершаемые по счетам 501-509/601-602/70601/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

9.4. Методика учета сделок РЕПО

9.4.1.Методика и порядок бухгалтерского учета сделок РЕПО изложены в приложении № 22 к УП.

10.Учет операций с использованием банковских (платежных) карт

10.1. Нормативные документы, регламентирующие учет операций с ПК

10.1.1.Бухгалтерский учет операций с использованием банковских (платежных) карт (далее - ПК) осуществляется в Банке в соответствии с документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» ;
- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;
- Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» ;
- Инструкцией Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» ;
- валютным законодательством РФ, другими нормативными актами Банка России, Минфина РФ.

10.1.2.ОАО «Меткомбанк» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и осуществляет эмиссию карт следующих категорий: -Visa Electron, - Visa Classic, - Visa Gold, - Visa Platinum.

Для осуществления расчетов с Расчетным банком на основании договора корреспондентских счетов с ОАО «Росбанк» открыты счета «НОСТРО» в рублях, долларах США и ЕВРО.

10.1.3. В соответствии с Положением № 266-П в качестве первичных учетных документов для отражения операций с использованием ПК Банком используются документы:

10.1.3.1. Реестр платежей по операциям с использованием платежных карт;
10.1.3.2. Электронный журнал.

Документ по операциям с использованием ПК должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием ПК;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссии (если имеет место);
- код авторизации;
- реквизиты платежной карты.

Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя ПК и подпись кассира при его составлении в помещении для совершения операций с ценностями Банка и его структурных подразделений, а

также в организации и ее структурных подразделениях, осуществляющих операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее - пункт выдачи наличных (ПВН)).

В случае использования АСП при составлении в ПВН документа по операциям с использованием платежной карты требования о наличии подписи держателя платежной карты и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе.

10.2.Счета бухгалтерского учета

Для учета операций с использованием ПК используются специальные счета:

10.2.1. Счета **20208** (А) «Денежные средства в банкоматах»
Лицевые счета открываются в разрезе каждого банкомата по видам валют.

10.2.2.**Специальные карточные счета** (далее - СКС)

Открываются физическим (б/с **40817, 40820**) и юридическим лицам (б/с **405-408**) на основании договора банковского счета (договора СКС).
В основном балансе открываются консолидированные лицевые счета, с обязательным ведением аналитического учета в разрезе каждого договора в отдельной программе.

10.2.3. Счета **30232** (П), **30233** (А) «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»

Количество лицевых счетов на б/с 30232/30233 в балансе головного офиса и филиалах Банка определяется исходя из потребности отражения совершаемых операций. Лицевые счета открываются по видам расчетов и совершаемым операциям в разрезе валют.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (технический овердрафт), сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт», согласно п. 2.8. Положения Банка от 24.12.2004 № 266-П должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 ГК РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится кредитной организацией на свои расходы с отражением по символу 27308 «Другие расходы» ОПУ.

Аналогичные действия производятся в случае превышения клиентом установленного лимита кредитования при недостаточности средств на банковском счете клиента или депозитном счете клиента – физического лица («овердрафт»).

10.2.4.По операциям кредитования держателей ПК используются правила и счета бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения № 302-П, 54-П, 39-П для учета кредитных операций.

10.2.5. Для учета излишков и недостач в банкоматах используются счета:

60322 (П) «Расчеты с прочими кредиторами», **60323** (А) «Расчеты с прочими дебиторами».

10.2.6. Для учета персонализированных карт для выдачи клиентам и неперсонализированных карт используются внебалансовые счета:

91202 (А) «Разные ценности и документы», **91203** (А) «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» (приложение № 11 к УП).

10.3.Учет комиссионного вознаграждения Банку

10.3.1.Полученное комиссионное вознаграждение, предусмотренное тарифами Банка, учитывается на счетах доходов в корреспонденции с б/с **47422/47423**. Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой уплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

10.3.2. Учет доходов за открытие и ведение СКС, в том числе по выдаче справок по ведению СКС, за оказание услуг SMS-информирования, предоставлению выписок по электронной почте клиентам осуществляется на л/с доходов 70601 (символ **12101**).

Учет доходов за расчетно-кассовое обслуживание держателей ПК осуществляется на л/с доходов 70601 (символ **12102**), в том числе по операциям эквайринга в безналичной форме - по

оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и организациях, в наличной форме - по снятию наличных в пунктах выдачи наличных в других кредитных организациях.

10.3.3.Признание доходов за обслуживание ПК осуществляется в соответствии с тарифами Банка:

10.3.3.1.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии **в момент совершения операции** - в дату совершения операции;

10.3.3.2.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии **раз в месяц** - не позднее последнего рабочего дня месяца;

10.3.3.3.Если тарифами определена дата удержания комиссии как **конкретная дата** или дата «**не позднее X числа**» удержание комиссии осуществляется - в определенную дату или в конечную дату определенную как «не позднее **X** числа;

10.3.3.4.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии **раз в год** (годовое обслуживание) - комиссия удерживается единовременно в полной сумме с зачислением на б/с 47422, признание комиссии производится ежемесячно в сумме пропорционально прошедшему временному интервалу (месяцу) - не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) с учетом предстоящих выходных и праздничных дней, относящихся к данному месяцу.

10.4.Претензионная работа и сбойные ситуации

Претензионная работа по операциям по банковским ПК осуществляется Расчетным банком в соответствии с правилами платежных систем (Visa Int.).

Проведение претензионной работы осуществляется на основании запросов клиентов, торгово-сервисных предприятий/организаций, банков - участников платежных систем путем запроса оригиналов и копий первичных документов (чеков терминалов, слипов, журнальных лент и актов инкассации банкоматов), анализа электронных журналов транзакций АЦ и выписок по счетам.

По локальным операциям (операции совершены по картам Банка в сети банкоматов и электронных терминалов) Управление банковских карт может производить самостоятельное расследование по сбойным ситуациям и претензиям клиентов.

По фактам излишков и недостач, выявленных при выполнении инкассации банкоматов и сверки лицевых счетов, а также по зафиксированным сбойным операциям и обращениям клиентов, Управление банковских карт проводит необходимые расследования. По выявленным фактам оформляется распоряжение на выполнение необходимых бухгалтерских проводок или формируется необходимое поручение в Расчетный банк.

11.Учет имущества Банка

11.1.Общие положения по операциям с имуществом Банка

11.1.1. Нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет операций Банка с имуществом:

- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Налоговый кодекс РФ;
- Постановления Правительства РФ;
- Постановления Госкомстата РФ;
- другие нормативные акты Банка России, Минфина РФ.

К имуществу Банка относятся основные средства, вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, материальные запасы, нематериальные активы, имущество, полученное в аренду (лизинг).

11.1.2.Цели бухгалтерского учета имущества:

- правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

- получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

11.1.3.Для выполнения указанных целей Банком разработаны рациональные системы документооборота, определены лица, ответственные за сохранность имущества.

11.1.4.Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

11.1.4.1.**Первоначальной стоимостью имущества** (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

11.1.4.2.**Первоначальной стоимостью нематериального актива** признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

11.1.4.3.**Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал** Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

11.1.4.4.**Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения** и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

11.1.5.Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

11.1.6.Внутри банка (между головным офисом и филиалами, между филиалами) имущество может передаваться с баланса на баланс. Основанием передачи имущества с баланса на баланс является приказ Председателя Правления Банка, на его основании в подразделениях составляются Акты о передаче (приеме) имущества.

Причинами передачи имущества могут быть:
- Наделение головного офиса (филиала) имуществом, с его последующим учетом в балансе ГО (филиале).
- Реализация имущества на другой территории.
- Учет имущества в балансе ГО (филиала), другие.

Передача имущества сопровождается оформлением соответствующих первичных учетных документов и отражается по счетам межфилиальных расчетов, в случае передачи имущества между филиалами – с использованием счетов МФР головного офиса.

11.2. Первичные учетные документы по операциям с имуществом Банка

В соответствии с пунктом 1.4 приложения 10 Положения № 302-П все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами (далее - ПУД), на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление ПУД производится в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Банк применяет формы ПУД по операциям с имуществом в соответствии с приложением № 2 к УП.

Банк оставляет за собой право использовать унифицированные формы ПУД в случае отсутствия внутренних форм ПУД Банка при оформлении той или иной операции с имуществом.

11.3. Методология учета основных средств

11.3.1.**Основными средствами** признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью от 20 000 (двадцати тысяч рублей) включая НДС.

К основным средствам также относится оружие, независимо от стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка-арендатора.

Электронно-вычислительная техника и отдельные принадлежности персонального компьютера могут рассматриваться как самостоятельные объекты основных средств, если срок их эксплуатации превышает 12 месяцев и стоимость отдельного объекта составляет более 20 000 рублей (с учетом НДС). Если при приобретении комплектующих частей компьютера (процессора, монитора, принтера и т.д.) и вводе их в эксплуатацию установлены различные сроки их полезного использования, то единый инвентарный объект не формируется, указанные объекты принимаются к учету как отдельные объекты основных средств. При этом, если стоимость какого-нибудь из этих объектов составляет менее 20 000 руб., то такой объект списывается на расходы по мере его ввода в эксплуатацию как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

Под основными средствами в целях налогообложения понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией (п. 1 ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Для целей налогообложения прибыли первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

11.3.2.Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (20 000 (двадцати тысяч рублей) включая НДС) независимо от срока службы учитывается в составе материальных запасов.

11.3.3.Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (см.п.11.1) в сумме фактических затрат на их приобретение (включая затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования), с учетом НДС.

11.3.4.**Балансовая стоимость ОС** - первоначальная стоимость ОС с учетом изменений первоначальной стоимости в соответствии с пп.11.3.5.

11.3.5.Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или при переоценке объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации ОС относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

11.3.6.Единицей учета основных средств является **инвентарный объект**. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление,

смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

11.3.7.Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в балансе головного офиса (филиала) Банка. Инвентарный номер списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваивается вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам основных средств в течение 5 лет по окончании года списания.

11.3.8.Объект основных средств, находящийся в собственности 2 или нескольких организаций, отражается Банком в составе основных средств соразмерно его доле в общей собственности.

11.3.9.Аналитический учет основных средств ведется Банком в отдельной программе, адаптированной к основной АБС, в разрезе инвентарных объектов.

11.3.10.Бухгалтерский учет ОС осуществляется на счетах:

60401 (А) «Основные средства (кроме земли)», 60404 (А) «Земля»

11.3.11.Восстановление основных средств

11.3.11.1.Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

11.3.11.2.Затраты на ремонт первоначальной стоимости ОС не увеличивают. Затраты на ремонт ОС относятся на расходы Банка:

Дт 70606 (символ 26301) Кт 60311/60312, 610, другие

11.3.11.3.К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

11.3.11.4.К реконструкции относится переустройство существующих объектов ОС, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции ОС в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов ОС, улучшения качества применения и так далее.

11.3.11.5.К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов ОС или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

11.3.11.6.Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов ОС после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта ОС.

Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений на б/с 60701. После окончания указанных работ на основании данных подписанных унифицированных форм:

- Акта о приемке выполненных работ (форма N КС-2),
- Справки о стоимости выполненных работ и затрат (форма N КС-3),

суммы затрат относятся на увеличение стоимости ОС либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов:

Дт 60401 Кт 60701 - увеличение стоимости ОС по л/с ранее введенного ОС
Дт 60401 Кт 60701 - учет ОС по л/с вновь созданного ОС

11.3.12.Операции Банка, совершаемые по счетам 604, 607 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

11.4. Методология учета нематериальных активов

11.4.1. **Признание объекта нематериальным активом**

Условия, единовременное выполнение которых позволяет принять объект к бухгалтерскому учету в качестве нематериального актива (далее - НМА). Перечень таких условий носит закрытый характер и включает следующее:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении указанных условий к НМА относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания.

11.4.2. **Нематериальными активами не являются:**

- расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы);
- интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.
- К НМА не применяются (не могут быть отнесены):
- не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- не законченные и не оформленные в установленном законодательством порядке научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;
- финансовые вложения.

11.4.3. НМА учитываются на балансовых счетах:

№ **60901** «Нематериальные активы», № **60905** «Деловая репутация»
Аналитический учет ведется в разрезе отдельных лицевых счетов по объектам НМА.

11.4.4. **Инвентарный объект НМА**

Инвентарным объектом НМА (единицей бухгалтерского учета НМА) признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА признается сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу НМА, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

11.4.5. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету (см.п. 11.1.4.2).

11.4.6. **Расходами на приобретение НМА являются**:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением НМА;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен НМА;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением НМА;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

11.4.7. **При создании НМА к расходам также относятся**:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация ОС и НМА, использованных непосредственно при создании НМА, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

11.4.8. **Не включаются в расходы на приобретение/создание НМА:**

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

11.4.9. **Бухгалтерский учет приобретения НМА** указан в пункте 11.9 «Методологические аспекты учета сооружения (строительства), создания (изготовления), приобретения и других поступлений ОС и НМА».

11.4.9.1.Операции, связанные с созданием НМА, отражаются в балансе проводками:

Дт 60701
Кт Счетов, с которых производились затраты (расчеты) (пп.11.4.6,11.4.7)

11.4.9.2.Операции, связанные с передачей НМА для использования (ввод в эксплуатацию) в запланированных целях, отражаются в балансе проводками:

Дт 60901/60905 Кт 60701

11.4.9.3.Если по каким-либо причинам работы по созданию НМА были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308) проводкой:

Дт 70606 (символ 27308)
Кт Счетов, с которых производились затраты (расчеты) (пп.11.4.6,11.4.7)

11.4.10. Первоначальная стоимость НМА, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости НМА, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях **переоценки и (или) обесценения** НМА (см.пункт 11.7).

11.4.11. Отражение в балансе Банка операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

11.4.12. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком - пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются.

11.4.12.1.При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком - пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода:

Дт 70606 (символ 26304) Кт 60311/60312

11.4.12.2.Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в балансе Банка - пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора:

Дт 70606 (символ 26304) Кт 61403.

11.4.13. **Деловая репутация**

В составе НМА учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета **стоимость приобретенной деловой репутации** определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса Банка (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на б/с № 60905 «Деловая репутация».

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается проводкой:

Дт 70606 (символ 27308) Кт 60905.

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ 17306):

Дт 60905 Кт 70601 (символ 17306).

11.5. Методология учета материальных запасов

11.5.1. В составе **материальных запасов** учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (ниже 20.000рублей включая НДС) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов (кроме исключающих случаев, указанных в пункте 11.3).

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Порядок определения первоначальной стоимости указан в пункте 11.1.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

Уплаченный НДС при приобретении материальных запасов учитывается на счете № 60310 до момента их ввода или передачи в эксплуатацию. Списание НДС на расходы производится одновременно со списанием на расходы затрат по материальным запасам (общий подход в налоговом и бухгалтерском учете).

11.5.2.Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»
№ 61008 «Материалы»
№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»
№ 61010 «Издания»
№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете № **61002** «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № **61008** «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации, и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете № **61009** «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости для признания основных средств (ниже 20.000рублей включая НДС) и др.

На счете № **61010** «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

11.5.3.На счете № **61011** «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Инвентарный учет этого имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

11.5.4.**Группировка материальных запасов по счетам учета**

Направление расходования материальных запасов	**Виды материальных запасов**		
	Запасные части Сч. 61002 (70606 сим. 26301(ремонт), 26302 (содержание))	**Материалы Сч. 61008** (70606 сим. 26305)	**Инвентарь и принадлежности Сч.61009 (ОС ниже лимита стоимости ОС)** (70606 сим. 26305)
Содержание и ремонт помещений	Замки, ключи, дверные ручки, светильники (стационарные встраиваемые), розетки, выключатели, вилки, разъемы, звонки, засовы, шпингалеты, шланги, кабели, провода, краны, другие запасные части, детали, комплектующие для хозяйственного инвентаря, сантехники, проведения ремонта и капитальных вложений в помещениях и не носящие характер постоянных затрат.	Мешки для мусора, щетки, чистящие средства, салфетки для уборки, перчатки, ветошь, полотенца, клей (кроме канцелярского), освежители воздуха, очистители, лампы, рабочая одежда (кроме спецодежды), плечики для одежды, строительные и отделочные материалы, другие расходные материалы и периодически заменяемые предметы	Хозяйственный инвентарь и принадлежности лопаты, швабры, метлы, совки, ведра, корзины, урны, термометры, обогреватели (кроме электрических), светильники (настольные, настенные, напольные, потолочные) инструмент (молотки, отвертки, топоры, гаечные ключи, напильники, домкраты и т.п), сантехника, вывески/ таблички,/указатели (кроме относящихся к

		для содержания помещений, хозяйственного инвентаря, сантехники, поддержания чистоты и порядка в помещениях, ремонта и капитальных вложений в помещениях,	оформлению), двери (межкомнатные, уличные),
Оформление офисов			Вывески/указатели/таблички (с наименованием банка, с режимом работы подразделений и т.п.), стойки и для размещения рекламной продукции, информационные доски
Содержание и ремонт автотранспорта	Автомобильные шины (покрышки, камеры, обводные ленты), колпаки, фильтры, лампы (фары), аккумуляторы, тормозные колодки, щетки-дворники, свечи, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей автомобилей	Горюче-смазочные материалы, в том числе талоны на бензин, масло, тормозная жидкость, тосол Расходные материалы для ремонта и содержания автомобилей (кроме ГСМ): полироль, омыватель стекол, смазка, клей, герметик и т.п.,,	Автомобильный инвентарь и принадлежности, автоаптечки, автомагнитолы и другое дополнительное оборудование для автомобилей (отдельно приобретенное)
Компьютерное и телекоммуникационное оборудование	Манипуляторы «мышь» и другие, клавиатуры, накопители на жестких магнитных дисках (винчестеры), вентиляторы (для ВТ), модули памяти (встраиваемые), барабаны, сетевые платы, шасси, радиоэлементы (микросхемы, транзисторы, др.), кабели, провода, разъемы, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей компьютерного и телекоммуникационного оборудования	Тонеры, коврики для «мыши», накопители (дискеты, кассеты, картриджи,диски (DVD, CD), модули памяти (flash)), футляры и подставки под указанные накопители, чистящие средства и предметы, батарейки, спирт, сменные ленты, краска, другие расходные материалы (кроме офисной бумаги) и сменные предметы для компьютерного оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания)	Компьютерное и телекоммуникационное оборудование ниже установленного лимита стоимости: компьютеры, ноутбуки, мониторы, системные блоки, сервера, сетевое и телекоммуникационное оборудование (модемы, маршрутизаторы (роутеры), VPN-box, коммутирующие устройства (SWITCH) и концентраторы (HAB) и т.п.), периферийное оборудование (принтеры, сканеры, МФУ, и т.п.), web-камеры, манипуляторы (кроме «мышь»), блоки питания, серверные шкафы и стойки, системы хранения данных и т.п.
Офисное оборудование	Радиоэлементы, кабели, провода, разъемы, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей офисного оборудования	Тонеры, батарейки, картриджи,чистящие средства и предметы, другие расходные материалы (кроме офисной бумаги) и сменные предметы для офисного оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания)	Офисное оборудование ниже установленного лимита стоимости: копировально-множительная техника (кроме МФУ), машины для уничтожения бумаги, переплетчиков

Специальное банковское оборудование	Картридеры, пин-пады, радиоэлементы, кабели, провода, разъемы, строительные материалы для установки банкоматов другие запасные части , детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей спецбанковского оборудования (настольного спецбанковского оборудования, банкоматов, POS-терминалов и т.д.)	Тонеры, накопители (дискеты, кассеты, диски (DVD, CD), картриджи, модули памяти (flash)), чистящие средства и предметы, батарейки, сменные ленты, краска, другие расходные материалы (кроме офисной бумаги) и сменные предметы для компьютерного оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания))	Настольное спецбанковское оборудование (купюро-счетные машины, сортировщики банкнот, машины для счета монет, вакуумные упаковщики, дозиметры, детекторы, лупы, сургучницы, калькуляторы с печатью, кассеты для денег и т.п.) импринтеры, POS - терминалы, табло котировки валют
Мебель и предметы интерьера	Детали для сбора и ремонта мебели (стяжки, колесики, фиксаторы, ножки, фурнитура), ключи и замки к мебели и сейфам	Расходные материалы на содержание мебели и предметов интерьера: чистящие средства, средства поддерживающие эстетический вид мебели и предметов интерьера и т.п.	Мебель (столы, стулья, кресла, шкафы, диваны, металлические шкафы стеллажи, полки, витрины), сейфы, часы. предметы интерьера (жалюзи, шторы, картины, репродукции, вазы, кашпо, цветочные горшки, зеркала, статуэтки и другие украшения, предметы, улучшающие эстетический вид помещений) ниже установленного лимита стоимости
Бытовое оборудование	Радиоэлементы, кабели, провода, разъемы, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей бытового оборудования	Батарейки, чистящие средства и предметы, картриджи, другие расходные материалы и сменные предметы для бытового оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания)	Аудио-видео техника (телевизоры, DVD - проигрыватели, фотоаппараты, диктофоны, видеокамеры и т.п.), бытовая техника (пылесосы, вентиляторы, электрообогреватели, микроволновые печи, холодильники, тостеры, электрочайники, электрокофемолки, электрокофеварки, кофемашины и т.п.), кондиционеры ниже установленного лимита стоимости
Технические средства безопасности	Радиоэлементы, передаточные механизмы, строительные материалы (для установки), датчики, камеры, мониторы, кабели, провода, разъемы, другие запасные части , детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей технических средств безопасности (системы охранно-пожарной тревожной сигнализации, видеонаблюдения,	Накопители (дискеты, кассеты, диски (DVD, CD), модули памяти (flash)), чистящие средства и предметы, батарейки, сменные ленты, краска, другие расходные материалы и сменные предметы для технических средств безопасности (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания))	Огнетушители

	пожаротушения, контроля доступа и прочие системы безопасности)		
Средства связи	Радиоэлементы, кабели, провода, кабели, провода, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей средств связи	Батарейки, кассеты, модули памяти, другие расходные материалы и сменные предметы для средств связи (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания)	Телефоны, факсы, рации, переговорные устройства ниже установленного лимита стоимости (не входящие в состав технических средств безопасности)
Канцелярские товары		Конверты, марки почтовые, папки, подкладки на стол, скоросшиватели, лотки для бумаги, штрих, скотч, стержни, ручки, линейки, карандаши, дыроколы, штемпельная краска, чернила, степлеры, маркеры, клей, мастика, органайзеры, ежедневники, еженедельники календари (для собственных нужд), ножницы, скрепки, иголки, нитки, тетради и т.п.	Портфели и кейсы, калькуляторы (без печати)
Специальные банковские материалы и принадлежности		Упаковочные материалы по кассовой работе (шпагат, бандерольная лента, пломбы, накладки, полиэтиленовая пленка и мешки, картонные и пластмассовые коробки пакеты для упаковки денег). визитные карточки, бланки (строг.отч., цен.бум., фирменные бланки, первич.учета), банковские пластиковые карты, пин-конверты, трудовые книжки и вкладыши к ним	Штампы, печати, датеры
Бумага		Бумага А3, А4 для документооборота (офисная бумага)	
Социально-бытовые расходы		Питьевая вода, салфетки, посуда одноразовая, скатерти, продукты для нужд коллектива (кофе, чай, сахар и т.п.), туалетная бумага, мыло, средства личной гигиены, медикаменты и другие расходные материалы для социально-бытовых нужд	Посуда (в том числе наборы)
Подарки и сувениры		Подарки, открытки, цветы, сувениры (70606 символ **26412** л/с без уменьшения НОБ)	
		Продукты и предметы для представит. расходов, буклеты для годового собрания акционеров (с отчет.материалами)	

		(70606 символ **26405**)	
Материальные запасы в целях рекламы		Материальные ценности для рекламных целей, буклеты, листовки, календари, другая печатная продукция (с отчет.материалами), (70606 символ **26404**)	
Прочие материальные запасы	запасные части, детали, комплектующие для прочего оборудования, не входящие в иные группы	расходные материалы и сменные предметы для прочего оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания), не входящие в иные группы	Прочее оборудование, не входящее в иные группы
Издания (счет 61010) (70606 сим. **26401**)	Издания для бухгалтерского и налогового учета, для кадрового учета, охраны труда, техническая литература, юридическая литература, прочие издания банковской направленности с длительным сроком использования сотрудниками банка.		

Материальные запасы, однозначно не относимые в какую-либо группу по направлению расходования, учитываются и списываются на расходы исходя из их предполагаемого использования.

Детали, запасные части, комплектующие для оборудования, отнесенного к основным средствам/инвентарю, отражаются на лицевых счетах по учету и расходованию запасных частей (61002, 70606 (символ 26301/ 26302) в случае, если приобретаются отдельно для ремонта и замены. При приобретении комплектующих в составе основного средства, их стоимость включается в стоимость основных средств (счета 60401).

11.5.5.Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

11.5.6.Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию:

Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61002-61010

и на сумму НДС уплаченного: Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310.

Отпуск материальных запасов в эксплуатацию производится на основании первичных учетных документов, которые сдаются в подразделение, осуществляющее бухгалтерский учет хозяйственных операций.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

11.5.7.При приобретении материальных запасов у организаций розничной торговли и у населения НДС в учете не отражается даже в случае выделения его отдельной строкой.

Допускается приобретение материальных запасов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

Должностное лицо, которому поручено приобретение материальных ценностей за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. При покупке материальных ценностей за наличный расчет, они сдаются должностному лицу, ответственному за сохранность ценностей, которое выписывает приходный ордер (по форме № М-4) и на товарном чеке (товарной накладной) у подотчетного лица ставит специальный штамп с реквизитами приходного ордера и расписывается в приеме ценностей на товарном чеке.

При безналичной предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобретение и получение ценностей, указывает на счете поставщика свою фамилию. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение). Если вместе с ценностями получены первичные учетные документы (товарная накладная, акты, проч.), счет-фактура, то прием ценностей оформляется проставлением в этих документах подписей должностных лиц, принявшего и сдавшего ценности.

В случае приобретения материальных запасов (работ, услуг) у предприятия-изготовителя НДС отражается на счете 60310 при условии выделения суммы НДС отдельной строкой в накладных (при наличии счета-фактуры) и приходных кассовых ордерах.

11.5.8.Операции Банка, совершаемые по счетам 61002-61010, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

11.5.9.Бухгалтерский учет материальных запасов (приложение 15 к УП).

11.6. Методология амортизации ОС и НМА

11.6.1.Стоимость объектов основных средств (далее - ОС) и нематериальных активов (далее - НМА) с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты ОС и НМА, находящиеся в Банке на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

11.6.2.Амортизация не начисляется:

- по объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- основным средствам, полученным безвозмездно;
- основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).
- по НМА с неопределенным сроком полезного использования.

11.6.3.Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов, кроме случаев нахождения ОС и НМА на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода ОС и НМА по решению руководителя Банка на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев.

Порядок консервации объектов ОС устанавливается и утверждается руководителем Банка. При этом могут быть переведены на консервацию объекты, находящиеся в определенном комплексе и (или) имеющие законченный цикл работы.

11.6.4. Начисление амортизационных отчислений по объектам ОС и НМА производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По НМА начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже НМА.

11.6.5. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

11.6.6. **Срок полезного использования**

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект ОС и НМА служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов ОС или НМА определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи НМА для использования в запланированных целях).

При определении срока полезного использования ОС Банком применяется **Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы**, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1.

Для целей налогового учета срок полезного использования ОС определяется согласно минимальным значениям, указанным в каждой группе **Классификации ОС**, плюс 6 месяцев. Для тех видов ОС, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Для целей бухгалтерского учета этот срок применяется для ОС принятых к учету после 01.01.2002года. По ОС, учтенным ранее 01.01.2002 года, применяется ранее установленный порядок - Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Применение одного из способов по группе однородных объектов ОС производится в течение всего срока их полезного использования.

Применение другого способа определения амортизации НМА возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в учетную политику Банка.

Определение срока полезного использования объекта ОС, включая объекты ОС, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При приобретении Банком объекта ОС, бывшего в употреблении (в случае, если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), определяется норма амортизации с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками или исходя из ожидаемого срока использования этого объекта.

Для целей бухгалтерского учета определение срока полезного использования НМА производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.
- срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

Для целей налогового учета на основании пункта 2 статьи 258 НК РФ определение срока полезного использования объекта НМА производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования НМА, обусловленного соответствующими договорами. По НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта НМА, нормы амортизации устанавливаются в расчете на срок полезного использования, равный **десяти годам** (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Следовательно, если приобретенное право на объект интеллектуальной собственности подпадает под понятие НМА и договором на приобретение такого права не определен срок его полезного использования, то независимо от стоимости НМА расходы на его приобретение подлежат учету только через начисление амортизации. При этом норма амортизации по такому НМА в целях налогообложения прибыли должна быть определена из расчета срока, равного десяти годам или 120 месяцам, а для целей бухгалтерского учета норма амортизации может быть определена исходя из срока полезного использования, установленного комиссией банка.[3].

Для отдельных видов НМА срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

11.6.7.**Банк применяет линейный метод начисления амортизации** ко всем амортизируемым ОС и НМА с установленным сроком полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

K = (1/n) x 100%,

где K – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

[3] При определении срока полезного использования НМА, по которому невозможно надежно определить срок полезного использования Банк руководствуется п.2 статьи 258 НК РФ.

В целях налогообложения банк имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 % первоначальной стоимости основных средств (за исключением полученных безвозмездно) и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

По основным средствам 3-7 амортизационных групп, а также при реконструкции, модернизации, иных улучшениях данных основных средств Банк применяет амортизационную премию в размере 30 % (п. 9 ст.258 НК РФ).

Срок полезного использования НМА ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования НМА возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

При изменении срока полезного использования НМА ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

11.6.8.Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования НМА, отражается в балансе как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

11.6.9. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта ОС в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

11.6.10. В течение года амортизационные отчисления по объектам ОС и НМА начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

11.6.11. Амортизационные отчисления по ОС и НМА отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

11.6.12.Бухгалтерский учет амортизации осуществляется на счетах:

60601 (П) «Амортизация основных средств»,
60903 (П) «Амортизация НМА»

Аналитический учет по счетам 60601/60903 ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Начисление амортизации в балансе отражается проводкой:

Дт 70606 (символ 26201) Кт 60601 – по основным средствам.

Дт 70606 (символ 26203) Кт 60903 – по НМА.

По объектам НМА, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости НМА (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

11.6.13.Операции Банка, совершаемые по счетам 60601, 60903 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

11.7. Методология переоценки ОС, НМА

11.7.1. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, а также группы однородных НМА по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных НМА. НМА проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

Банк определяет уровень существенности изменения стоимости объектов ОС/НМА в целях проведения переоценки ОС/НМА в размере не менее 10%.[4]

11.7.2.При принятии решения о переоценке по таким ОС/НМА Банк учитывает, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости и, чтобы, остаточная стоимость (разница между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации) НМА, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

11.7.3.Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов ОС понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

В соответствии с п. 6 Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)" [5] под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Таким образом, Банк в качестве текущей (восстановительной) стоимости при переоценке ОС использует «рыночную стоимость» объектов, определенную профессиональным оценщиком.

Порядок определения текущих рыночных цен

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов ОС.

Под текущей рыночной стоимостью НМА понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость НМА является его справедливой стоимостью.

Если балансовая стоимость имущества содержит в себе НДС, то и для целей проведения переоценки имущества Банк рассматривает текущую (восстановительную)/рыночную стоимость с учетом НДС.

11.7.4.Переоценка объекта ОС производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Переоценка НМА производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Результаты переоценки отражаются на счете: **10601** (П) «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Операции Банка, совершаемые по счету 10601 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Коэффициент пересчета рассчитывается как отношение текущей (восстановительной) /рыночной стоимости к первоначальной стоимости с одним знаком после запятой.

11.7.5. Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости НМА на его остаточную стоимость.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

11.7.6.Бухгалтерский учет переоценки ОС и НМА (приложение № 16 к УП).

11.8. Учет аренды (финансовой аренды) имущества

11.8.1. Если произведенные Банком-арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка-арендатора (неотделимые улучшения (капитальные вложения) в арендованное имущество), то при вводе их в эксплуатацию

---

[4] Приказ МФ РФ от 22.07.2003 N 67н (ред. от 18.09.2006) "О формах бухгалтерской отчетности организаций", п.1.

[5] Приказ Минэкономразвития РФ от 20.07.2007 N 255 "Об утверждении федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)"

они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) **на основании решения Правления Банка**.

11.8.2.Бухгалтерский учет аренды (финансовой аренды) имущества (приложение 17 к УП).

11.9. Учет приобретения (покупки), сооружения (строительства), создания (изготовления) и других поступлений ОС и НМА

11.9.1. **Счета капитальных вложений**. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение (покупку) ОС и НМА, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение ОС являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера (далее - капитальные вложения) отражаются на б/с **607** "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов".

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав ОС и НМА. В балансе затраты по этим объектам отражаются на счете 607:

60701 (А) «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

60702 (А) «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

11.9.2.Бухгалтерский учет приобретения (покупки), сооружения (строительства), создания (изготовления) и других поступлений ОС и НМА (приложение 15 к УП).

11.10. Методология выбытия имущества

11.10.1. Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

11.10.2. Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены:

- заместитель руководителя – председатель комиссии;
- юрист;
- сотрудник административно-хозяйственного отдела;
- главный бухгалтер (сотрудник бухгалтерской службы);
- другие специалисты по решению руководителя, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входят:

- осмотр имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности его к восстановлению и дальнейшему использованию;
- установление причин списания имущества;
- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие имущества, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или реализации (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого имущества и их оценка, контроль за изъятием из списываемого имущества отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;
- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В

указанных актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Указанные акты утверждаются руководителем Банка.

11.10.3. Узлы, детали, материалы, пригодные для дальнейшего использования после выбытия, отражаются проводкой на б/с 610:

Дт 61002-61009 Кт 70601 (символ 16302) - по цене возможного использования.

11.10.4. Учет выбытия (реализации) основных средств, НМА и материальных запасов осуществляется на счете в дату выбытия имущества:

61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Аналитический учет на счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, НМА, предмета или вида материальных ценностей.

11.10.5. Учет на б/с 61209 осуществляется на основании первичных учетных документов (актов, накладных и тому подобное). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

11.10.6.Операции Банка, совершаемые по счету 61209, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

11.10.7.Бухгалтерский учет выбытия имущества (приложение 15 к УП).

12.Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям

12.1. Возникновение кредиторской и дебиторской задолженности означает, что в соответствии с договором фактически полученные и фактически уплаченные денежные средства не могут быть признаны в качестве доходов и расходов до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих доходов и расходов.

Оплату за выполнение работ (оказание услуг), полученную или произведенную вперед на некоторый определенный договором период и подлежащую подтверждению соответствующими первичными документами (например, актами), целиком или частями в течение периода действия договора, следует рассматривать в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве доходов или расходов будущих периодов.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на б/с 60312/60314/60323.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности на б/с 60311/60313/60322 до момента перечисления.

12.2. Возникновение дебиторской задолженности на счетах **60312/60314** возможно в случае перечисления Банком сумм авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам на основании документов на оплату за услуги (работы), связанные с хозяйственной деятельностью Банка, для приобретения товарно-материальных ценностей.

По счету 60312 отражается **уплата государственной пошлины** Банком по собственным операциям и операциям клиентов (подробнее в пункте 19.6).

Дебиторская задолженность возникает также при отражении задолженности получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им Банком имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы на основании документов на поставку (актов оказанных услуг).

12.2.1.Первичные документы на оплату за услуги (работы), связанные с хозяйственной деятельностью Банка, для приобретения товарно-материальных ценностей:

- счета на оплату, полученные от контрагентов Банка, как в рамках заключенных договоров, так и самостоятельные;
- заключенные договора без получения счетов на оплату, если в договоре указано условие «оплата в соответствии с договором» или «на основании акта выполненных работ (оказанных услуг)»;
- служебная записка соответствующего подразделения Банка (юридического, налогового, бизнес-подразделения и др.). Служебная записка должна содержать основание (причину) перечисления денежных средств, полные реквизиты Получателя, сумму в рублях (иностранной валюте), назначение платежа.

12.2.2.Все документы на оплату за услуги (работы), связанные с хозяйственной деятельностью Банка, для приобретения товарно-материальных ценностей должны быть соответствующим образом согласованы с Финансовым Управлением Банка и утверждены к оплате Председателем Правления/заместителем Председателя Правления, курирующим финансовую деятельность банка, в части согласованных административно-хозяйственных расходов в соответствии с внутренним Порядком организации оперативного контроля за АХР Банка.

12.2.3.Перечисление денежных средств в оплату за услуги, работы, приобретение имущества оформляется головным офисом (филиалом) Банка платежным поручением (по форме 0401060[6]) по операциям в рублях, банковским ордером (по форме 0401067) - по операциям в иностранной валюте.

12.3. Возникновение кредиторской задолженности на счетах 60311/60313 возможно в случае получения авансов денежных средств и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков), в рамках договорной хозяйственной деятельности Банка, а также подлежащей оплате поставщикам и подрядчикам стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг.

12.4. Аналитический и синтетический учет.

60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (резидентами)
60313, 60314«Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Аналитический учет на б/с 60311-60314 ведется на лицевых счетах, открываемых на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика), при необходимости - в разрезе договоров, в разрезе валют.

60322 "Расчеты с прочими кредиторами", 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"

Аналитический учет на б/с 60322-60323 ведется на лицевых счетах по каждой организации, с которой ведутся расчеты, при необходимости - в разрезе договоров, в разрезе валют.

12.5.Операции Банка, совершаемые по счетам 60313/60314, 60322/60323, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

12.6.Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери (РВП) по элементам расчетной базы РВП, учитываемых на отдельных счетах дебиторской задолженности в соответствии с внутренним порядком.

12.7.Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям (приложение 12 к УП).

13.Учет расчетов с работниками Банка по оплате труда и подотчетным суммам

13.1.Выдача денежных средств под отчет

13.1.1.Выдача денежных средств под отчет на производственные цели (в том числе на служебные командировки) осуществляется в Банке на основании:

- Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденного Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 N 40;
- Постановления Правительства РФ от 13.10.2008 № 749 «Об особенностях направления работников в служебные командировки»;
- внутренних нормативных документов Банка.

13.1.2.Денежные средства выдаются под отчет на производственные (хозяйственные) цели на основании подписанного руководителем заявления лиц, которым предоставлено право на получение денежных средств под отчет, с указанием цели расходования.

Выдача денежных средств под отчет осуществляется в наличной или безналичной форме.

Об израсходованных суммах составляется авансовый отчет (унифицированная форма №АО-1). Расходы подтверждаются кассовыми и товарными чеками, другими оправдательными документами (первичными учетными документами), которые прикладываются к авансовому отчету.

13.1.3.Перечень лиц, имеющих право на получение денежных средств под отчет на хозяйственные нужды Банка (приобретение материальных ценностей, оплаты услуг Банку), устанавливается приказом руководителя Банка. В приказе устанавливаются сроки предоставления авансового отчета о расходовании денежных средств.

[6] Приложение 1 к Положению Банка России № 2-П.

13.1.4.Если полученные под отчет денежные средства на хозяйственные нужды Банка не израсходованы частично или в полной сумме, подотчетное лицо обязано вернуть денежные средства не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором они получены - на отчетную дату.

Сотрудник, получивший средства под отчет для командировочных целей, обязан отчитаться по возвращении из командировки.

13.1.5.Сотрудник может получить очередной аванс, только если закрыл предыдущий. Передача денежных средств от одного сотрудника другому запрещается.

13.1.6.Операции Банка, совершаемые по счетам 60307/60308/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

13.2.Расчеты с работниками по оплате труда

13.2.1.Расчеты с работниками Банка по оплате труда осуществляются в соответствии с требованиями Трудового Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ и внутренними нормативными документами Банка:

- Положением об оплате труда работников ОАО «Меткомбанк», утвержденного Правлением Банка, протокол № 12 от 24.03.2009, № 322-00-49 П;
- Правилами внутреннего трудового распорядка ОАО «Меткомбанк», утвержденного Правлением Банка, протокол № 12 от 24.03.2009, № 320-00-37 П;
- Временным положением о размере и порядке выплаты административной премии работникам подразделений сети ОАО «Меткомбанк», утвержденного Правлением Банка, протокол № 23 от 30.06.2009, № 322-00-154 П;
- Порядком выплаты премиального вознаграждения сотрудникам по работе с МСБ, утв. решением Кредитного комитета по розничному бизнесу 15.10.2008 г.;
- Штатным расписанием банка;
- Положением о порядке оказания материальной помощи от 18.12.2007 № 322-00-74П.

13.2.2. В соответствии со статьей 136 ТК РФ при выплате заработной платы Банк как работодатель в письменной форме извещает каждого работника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий месяц, размерах и основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате в форме предоставления расчетного листка за календарный месяц.

Аванс и Заработная плата выплачивается в сроки не реже чем каждые полмесяца в день, установленные Положением об оплате труда и Правилами внутреннего трудового распорядка.

Учет расчетов с работниками по оплате труда осуществляется в отдельных программах "Зарплата-Кадры" и "Операционный день-Зарплата" на отдельных лицевых счетах по каждому сотруднику.

13.2.3. В соответствии с главой 23 НК РФ Банк осуществляет удержание налога на доходы физических лиц при выплате заработной платы и иных доходов сотрудникам, а также в случаях, установленных НК РФ исполняет функции налогового агента.

13.2.6.Операции Банка по оплате труда, совершаемые по счетам 70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

14.Доходы и расходы будущих периодов

14.1. Денежные средства по операциям банка отражаются на счетах доходов и расходов будущих периодов в валюте, соответствующей валюте расчетов основного договора (соглашения).

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов[7].

В номер лицевого счета доходов и расходов будущих периодов, открываемых для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

---

[7] Письмо ЦБ РФ "Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Письма Банка России от 7 сентября 2007 года N 142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год", вопрос-ответ 6.

14.2. Аналитический учет на счетах доходов и расходов будущих периодов ведется в соответствующей валюте в разрезе каждого договора.

61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»
61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»
61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»
61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»

14.3. При наступлении отчетного периода, к которому относятся полученные доходы или произведенные расходы, суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного настоящей Учетной политикой.

При отнесении доходов (расходов) будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов - то есть факт их признания.

14.4. Банк устанавливает в настоящей Учетной политике в качестве временного интервала **календарный месяц**.

Временной интервал в соответствии с вышеуказанным пунктом устанавливается для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года, то есть раз в месяц (ежемесячно), не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

14.5. На счетах по учету доходов (расходов) в корреспонденции со счетами доходов (расходов) будущих периодов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов - рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода - не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

14.6. Банк может перечислить контрагенту (кредитору) единовременно сумму денежных средств в оплату услуг (операций) в счет будущих периодов:

- суммы арендной платы (кроме суммы обеспечительного платежа по договору аренды - учитывается на б/с 60312);
- абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов, телекоммуникационные услуги;
- за рекламу;
- за подписку на периодические издания;
- за охрану;
- суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов;
- другие аналогичные платежи.

14.7. Банк может получать от клиентов (должников) единовременно сумму денежных средств в оплату услуг (комиссий) в счет будущих периодов:

- суммы процентных доходов в счет будущих периодов по операциям размещения денежных средств;
- расчетно-кассового обслуживания;
- суммы арендной платы (в том числе сейфовых ячеек[8]);
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные поступления.

---

[8] Стоимость переданных в аренду сейфовых ячеек **не подлежит отражению на в/с 91501** «Основные средства, переданные в аренду», так как в соответствии с требованиями п. 8.7 Приложения 10 к Положению № 302-П сдача в аренду банком специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии со ст.5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» относится к банковским сделкам и не регулируется требованиями Приложения 10 к Положению № 302-П.

14.8. В случае перечисления (получения) суммы предварительной оплаты (аванса), уплаченной (полученной) в счет будущих периодов, денежные средства подлежат учету на счете расходов (доходов) будущих периодов в день осуществления (получения) предоплаты (аванса).

14.9.Операции Банка, совершаемые по счетам 613/614, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

14.10. Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов (приложение 14 к УП).

15.Доходы и расходы

15.1.Общие положения, понятие доходов и расходов

15.1.1. Настоящая Учетная политика устанавливает принципы определения доходов и расходов от деятельности Банка в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года - балансовых счетах 70601-70610.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Применение метода "начисления" означает, что признанные доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам по их учету в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований и обязательств (в т.ч. 47422, 47423, 60311, 60312, 60322, 60323) до их фактической уплаты.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

15.1.2. **Доходами Банка признается** увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

15.1.3. **Расходами Банка признается** уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

15.1.4. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

15.1.4.1. В целях Учетной политики под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

15.1.4.2. В целях Учетной политики под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

15.1.4.3. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

15.1.5.Право открытия лицевых счетов доходов и расходов в балансе головного офиса (филиала) имеет главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера, уполномоченное лицо) головного офиса (филиала) Банка.

Лицевые счета доходов и расходов открываются в соответствии с требованиями, установленными Положением №302-П, а именно, приложениями № 1 (по схеме обозначения лицевых счетов и их нумерации) и № 4 (по символам Отчета о прибылях и убытках).

Бухгалтерские проводки (в том числе исправительные проводки) по счетам доходов и расходов осуществляются исключительно под контролем главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера, уполномоченного лица) головного офиса (филиала)/ ОО ГО/филиала, что подтверждается контрольной подписью на бумажных носителях денежно-расчетных (мемориальных) документов, помещаемых в сшивы документов дня, и в папку «Исправительные документы».

15.1.6.Операции Банка, совершаемые по счетам 70601-70610, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

15.2. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета

15.2.1. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

операционные доходы и расходы;

прочие доходы и расходы.

15.2.2. **Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок** понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных **в статьях 5 и 6** (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона "О банках и банковской деятельности.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок (ОПУ: раздел 2 «Другие доходы от банковских операций и других сделок», раздел 6 пункты «2.Комиссионные вознаграждения» - в части банковских операций и других сделок; раздел 2 «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам») учитываются в корреспонденции с балансовыми счетами **47422/47423** или без их использования - в прямой корреспонденции со счетами кассы, корсчетами, банковскими счетами клиентов.

15.2.3. К **операционным доходам и расходам** относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящей Учетной политики, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности.

Операционные доходы и расходы (ОПУ: раздел 6 «Другие операционные доходы» пункты «2.Комиссионные вознаграждения» - в части операционных доходов, «3.Другие операционные доходы»; раздел 5 пункты «2.Комиссионные сборы» - в части операционных расходов, «3.Другие операционные расходы», раздел 6 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации») учитываются в корреспонденции с балансовыми счетами **60311/60312** или без их использования - в прямой корреспонденции со счетами кассы, корсчетами, банковскими счетами клиентов.

15.2.4. **К прочим доходам и расходам** относятся:

доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Прочие доходы и расходы (ОПУ: раздел 7 «Прочие доходы», «Прочие расходы») учитываются в корреспонденции с балансовыми счетами **60322/60323** или без их использования - в прямой корреспонденции со счетами кассы, корсчетами, банковскими счетами клиентов.

15.2.5. Под **комиссионным вознаграждением** понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

15.2.6. **Под комиссионным сбором** понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

15.2.7. Отчет о прибылях и убытках

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах и расходах, финансовом результате (прибыль или убыток) Банка является «Отчет о прибылях и убытках за _____ г.» (далее - ОПУ).

15.2.8. Регистры аналитического учета доходов и расходов

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам ОПУ. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком самостоятельно.

15.2.9.Банк не занимается производственной, торговой и страховой деятельностью.

15.3. Принципы признания и определения доходов и расходов

15.3.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

15.3.2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым

обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в" пункта 3.1 настоящей Учетной политики.

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

15.3.2.1. **Принципы признания и определения**.

15.3.2.1.1.По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к **I**, **II, III** категориям качества, получение доходов **признается определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

15.3.2.1.2.По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к **IV** и **V** категориям качества, получение доходов **признается неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным) и подлежит признанию по факту оплаты.

15.3.2.1.3.По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, получение доходов **признается определенным**.

15.3.2.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

15.3.2.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

15.3.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г" пункта 3.1 настоящей Учетной политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и **признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав** на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации) - 612xx. В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества - 61209.

15.3.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 3.1 - 3.3 настоящей Учетной политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности) и учитывается на б/с 47422/60311/60322, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

15.3.5. **Расход признается** в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах а), б), в), в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности, учитываемой на б/с 47423/60312/60323).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности и учитываются на б/с 47423/60312/60323.

15.3.6. Перечисленные принципы являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов и расходов настоящей Учетной политикой не установлены особенности.

15.3.7. Применение метода "начисления" означает, что признанные определенными доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам доходов/расходов в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований (47423, 60312, 60323) и обязательств (47422, 60311, 60322) до их фактической уплаты:

Дт 47423, 60312, 60323 Кт 70601 (символ ОПУ)

или

Дт 70606 (символ ОПУ) Кт47422, 60311, 60322

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой уплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

15.4. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок учитываются Банком в соответствии с главой 4 приложения 3 к Положению № 302-П.

15.5. Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки)

Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки) учитываются Банком в соответствии с главой 5 приложения 3 к Положению № 302-П.

15.6. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг

Переоценка средств в иностранной валюте приведена в разделе 6 «Учет операций с иностранной валютой».

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с приложением 11 к Положению № 302-П (разделом 3 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009 № 380).

15.7. Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) **в последний рабочий день месяца**, а также **в дату расчетов по договору (в дату исполнения обязательств, в дату оплаты)** в соответствии с условиями договора.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ осуществляется Банком в соответствии с главой 7 приложения 3 Положения №302-П.

15.8.Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы учитываются Банком в соответствии с главой 8 приложения 3 Положения №302-П.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

15.9. Особенности формирования доходов и расходов от операций с драгоценными металлами, иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета

15.9.1. Аналитический учет на счетах по учету доходов (70601-70605) и расходов (70606-70610) ведется только в валюте Российской Федерации.

15.9.2. Если доход или расход происходит в формах, указанных в подпунктах "а" и "г" пункта 1.2 либо подпунктах "а" и "г" пункта 1.3 приложения 3, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов - рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода.

15.9.3. Доходы и расходы, определяемые в соответствии с пунктом 3.3 приложения 3 с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации. Драгоценные металлы отражаются по учетной цене на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

15.9.4.Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте и драгоценных металлов на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, соответственно.

15.10. Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей, и их отражения в учете

Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего раздела УП.

По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

15.11. Сроки и периодичность отражения

15.11.1.Доходы, расходы, вытекающие из Тарифов Банка и заключенных сделок (договоров) признаются **определенными**, сумма которых может быть четко определена. Такие доходы, расходы отражаются в бухгалтерском учете в момент совершения операции, оказании услуги, а периодические доходы, расходы - в последний день месяца по состоянию на отчетную дату (на 1-е число следующего месяца) и в дату окончания расчетного периода.

Периодическими являются доходы, расходы, признание которых обусловлено периодом времени, то есть право на их получение связано с оказанием услуги в течение определенного периода времени, а также доходы/расходы непосредственно связанные со сделкой (операцией), имеющий продолжительный срок исполнения. При этом период начисления определяется сроками совершения операции, оказания услуги.

Периодические доходы учитываются на б/с 47422, 60311 – если условиями договоров (тарифов) предусмотрено единовременное получение их Банком.

Периодические доходы учитываются на б/с 47423, 60312 – если условиями договоров (тарифов) предусмотрено их получение Банком в последний день месяца по состоянию на отчетную дату либо в прямой корреспонденции со счетам кассы, корсчетами, банковскими счетами клиентов.

Периодические доходы/расходы подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов ежемесячно исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, а по услугам, выполнение которых обусловлено истечением периода времени, - равномерно в течение всего срока оказания услуги (сделки).

15.11.2.Доходы, расходы, вытекающие из Тарифов Банка и заключенных сделок (договоров) признаются **неопределенными**, сумма которых не может быть четко определена до момента их фактической оплаты (получения). Такие доходы, расходы признаются и отражаются в бухгалтерском учете **в момент оплаты (получения).**

К указанным доходам относятся также проценты (доходы), подлежащие получению от банков-нерезидентов.

15.11.3.В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

По хозяйственным договорам, предусматривающим выполнение работ (оказание услуг) в течение периода времени и содержащим в себе фиксированную стоимость работ (услуг) в месяц (например, аренда, лизинг, охрана, абонентская плата и т.п.), признание расходов производится

ежемесячно без актов выполненных работ/услуг, так как факт оказания работ/услуг не требует дополнительного подтверждения и отсутствует неопределенность в отношении понесенных расходов.

Признание расходов по работам/услугам, расчетный период по которым совпадает с календарным месяцем, производится в последний день месяца.

По договорам, по которым даты начала и конца расчетных периодов не совпадают с календарными датами начала и конца месяца признание расходов осуществляется частично в последний день месяца за период с даты начала расчетного периода по последний день месяца и на оставшуюся сумму в дату окончания расчетного периода.

При осуществлении расчетов ранее даты признания расходов, сумма затрат до даты признания расходов отражается в качестве дебиторской задолженности.

При осуществлении расчетов после даты признания расходов, списывается сумма кредиторской задолженности, образовавшаяся при признании указанных расходов.

По хозяйственным договорам, требующим подтверждения факта выполнения работ (оказания услуг) признание расходов в учете отражается только в дату принятия работ/услуг.

По хозяйственным договорам, в которых не определена стоимость работ (оказания услуг), признание расходов осуществляется на основании актов выполненных работ (оказанных услуг) или полученных счетов на оплату.

15.11.4.Расходы банка, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных (в том числе расходы на приобретение исключительных прав на программы, стоимостью ниже 20тыс.руб.) признаются равномерно в течение срока их использования. Если в договоре на их приобретение не оговорен срок использования программ или исключительных прав на них, срок использования устанавливается банком самостоятельно.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

16.Учет отдельных видов расходов Банка

16.1. Методика учета представительских расходов

16.1.1.Представительские расходы регламентируется:

- Налоговым кодексом РФ;
- Локальным нормативным актом Банка;
- Решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка (в части норм расходования).

16.1.2.В соответствии со статьей 264 НК РФ к представительским расходам относятся расходы Банка на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа Банка, независимо от места проведения указанных мероприятий.

16.1.3.К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц Банка, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

Состав представительских расходов:

16.1.3.1.Затраты на буфетное обслуживание во время переговоров при наличии первичных подтверждающих документов (чеков и иных аналогичных документов), с обязательным указанием в них времени и места осуществления обслуживания.

16.1.3.2.Расходы, связанные с транспортным обеспечением доставки представителей (участников) к месту проведения представительского мероприятия и/или заседания руководящего органа и обратно.

Затраты на транспортное обслуживание, произведенные за наличный расчет, при отсутствии кассового чека, подтверждающего оплату Банком транспортных услуг, к представительским расходам не относятся и возмещению не подлежат.

16.1.3.3.Затраты по проведению протокольных мероприятий (завтраков, обедов, ужинов), буфетному обслуживанию во время переговоров.

Под буфетным обслуживанием во время переговоров следует понимать предоставление лицам, в них участвующим, различных напитков (как безалкогольных, так и с содержанием алкоголя), бутербродов, кондитерских изделий, фруктов и других штучных продуктов, не требующих дополнительной обработки.

16.1.3.4.Расходы на приобретение напитков с содержанием алкоголя принимаются в размере делового оборота.

16.1.3.5.Затраты по проведению переговоров, проводимых сотрудниками на рабочих местах.

Затраты по проведению рабочих переговоров, проводимых сотрудниками в период пребывания в местных, иногородних и зарубежных командировках.

16.1.3.6.Затраты по оплате услуг переводчиков, не состоящих в штате Банка, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

При использовании во время приема представителей иностранных предприятий и организаций услуг переводчиков, не состоящих в штате Банка, необходимо заключить договор оказания услуг (наличие лицензии на право осуществления данного вида деятельности обязательно), договор с юридическим лицом о предоставлении услуг по переводу либо иной документ, в соответствии с которым переводчик оказывает свои услуги. В предоставленном документе должны быть указаны: фамилия, имя и отчество переводчика, его полные паспортные данные, наименование принимаемой организации либо иностранного представителя.

Буфетное обслуживание переводчика к представительским расходам не относится и компенсируется за счет оплаты его труда в соответствии с договором.

16.1.4.До начала проведения представительского мероприятия Председатель Правления своим распорядительным документом определяет перечень лиц, закрепляемых за представителями организаций и т.п. в качестве сопровождающих.

16.1.5.К представительским расходам **не относятся** расходы Банка на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

16.1.6.**Нормы расходования средств на представительские расходы**

Представительские расходы в целях налогообложения прибыли учитываются в пределах установленной нормы: представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем **4 %** от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период (пункт 2 ст.264 НК РФ).

Представительские расходы Банка осуществляются в пределах средств, предусмотренных сметой (бюджетом) Банка на эти цели.

Нормы расходов на представительские цели определяются решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка

Расходы, превышающие установленные нормы, производятся только с письменного распоряжения Председателя Правления Банка.

Включение представительских расходов в себестоимость работ производится только при наличии оправдательных первичных документов, в которых должны быть указаны дата и место, программа проведения деловой встречи (приема), приглашенные лица, участники со стороны Банка, конкретное назначение расходов и их величина.

Датой осуществления представительских расходов для организаций, использующих метод начисления при определении налоговой базы по налогу на прибыль, является дата утверждения авансового отчета (подп.5 п.7 ст.272 НК РФ). К авансовому отчету должны быть приложены первичные учетные (расчетные) документы, подтверждающие факт расходования денежных средств. Такими документами могут быть документы, удостоверяющие оплату транспортных

расходов, чеки, счета из ресторанов или организаций общественного питания, корешки к приходным кассовым ордерам и т.п.

Поскольку перечисленные выше документы не предусматривают сведений, позволяющих отнести затраты к представительским, то дополнительно должен быть составлен документ, с указанием всех необходимых реквизитов, установленных ст.9 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

«**Акт списания средств на представительские цели**» (приложение № 33).

В нем необходимо отразить дату и место проведения встречи, список приглашенных, конкретное назначение расходов и их величину. В связи с тем, что в составе расходов принимаются затраты, связанные с производственной деятельностью, перечень обсуждаемых вопросов желательно отразить в акте. Можно составить протокол о намерениях, заключить договор.

16.1.7.**Порядок использования средств на представительские расходы**

16.1.7.1.Расходы на представительские цели производятся в соответствии с действующим российским законодательством в наличной и безналичной форме.

16.1.7.2.В качестве платежного средства для оплаты представительских расходов могут быть использованы:

- Корпоративная пластиковая карточка, выданная на имя уполномоченного руководителя Банка.

Такие карточки могут быть использованы для оплаты протокольных мероприятий, проживания в гостиницах во время командировок и других служебных расходов.

При проведении переговоров на рабочих местах для приобретения необходимых товаров также может использоваться пластиковая карточка.

Сувенирная продукция, продукты питания, приобретаемые в торговых организациях в представительских целях, оплате с корпоративных пластиковых карточек не подлежат.

- Наличные денежные средства.

При условии наличия за сотрудником запрашивающего подразделения дебиторской задолженности средства под отчет на представительские цели не выдаются.

- Личная пластиковая карточка сотрудника Банка.

В качестве платежного средства за представительские услуги может быть использована личная пластиковая карточка. Возмещаются только затраты на проведение протокольных мероприятий, санкционированных Председателем Правления Банка.

Затраты возмещаются в пределах сметы Банка в безналичном порядке, либо наличными средствами в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день представления отчета.

- Безналичный расчет.

Проведение запланированных протокольных мероприятий с привлечением сторонних организаций для оказания услуг по их обслуживанию оплачивается путем безналичного перечисления средств на основании служебной записки по установленной форме при наличии договора или соглашения об оказании услуг и счета. Отнесение на затраты производится на основании протокола о проведении мероприятия.

16.1.8.**Порядок отчета об израсходованных средствах на представительские цели**

Отнесение на представительские расходы фактически произведенных затрат осуществляется только при наличии надлежащим образом оформленных финансовых документов, подтверждающих размер расходов и их целевое назначение.

Отчет об израсходованных средствах на представительские цели должен содержать информацию о цели, виде мероприятия, дате, месте проведения, составе участников, сумме израсходованных средств и форме оплаты.

При оплате пластиковой картой первичными документами являются слипы с приложенными к ним расшифрованными чеками.

Основанием для списания затрат является выписка процессингового центра. Счета к оплате по расходам с корпоративных пластиковых карточек, подтверждающие произведенные расходы, **принимаются бухгалтерским подразделением** не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения протокольного мероприятия.

При оплате наличными средствами первичными документами являются счета с расшифровкой произведенных расходов, накладные, товарные чеки. Отчет оформляется по установленной форме.

16.1.9.**Налоговый учет представительских расходов**

Для целей налогового учета представительские расходы включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией (п.1 ст.264 НК РФ). При применении метода начисления такие расходы учитываются как косвенные (п.1 ст.318, ст.320 НК РФ) в размере, не превышающем 4 процентов от расходов Банка на оплату труда за отчетный (налоговый) период (подп. 22 п.1 ст. 264, п. 2 ст. 264 НК РФ).

Расходы в части, превышающей этот норматив, не учитываются в целях налогообложения (п. 42 ст. 270 НК РФ).

Сумма НДС, уплаченная Банком при осуществлении представительских расходов, в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ при наличии счета-фактуры и документов, подтверждающих оплату представительских расходов, включается в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

По сверхнормативным представительским расходам НДС к вычету не принимается и списывается за счет собственных средств Банка.

16.1.10.Бухгалтерский учет представительских расходов приведен в приложении № 19 к УП.

16.2. Методика учета командировочных расходов

16.2.1.Направление работников в служебные командировки регламентируется:

- Трудовым кодексом РФ;
- Постановлением Правительства РФ от 13.10.2008 № 749 «Об особенностях направления работников в служебные командировки»;
- Локальным нормативным актом Банка.

16.2.2.В соответствии со статьей 168 ТК РФ, в случае направления в служебную командировку Банк возмещает работнику:

- расходы по проезду;
- расходы по найму жилого помещения;
- дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные);
- иные расходы, произведенные работником с разрешения Банка.

16.2.3.Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются локальным нормативным актом Банка и решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

16.2.4.Выдача аванса на командировочные расходы производится на основании приказа Председателя Правления (курирующего заместителя) / директора филиала Банка о направлении сотрудника в служебную командировку, проводкой:

Дт 60308 Кт 20202 / 40817

16.2.5.Лица, получившие денежные средства под отчет на командировочные расходы, обязаны по возвращении из командировки представить в течение 3 рабочих дней (от даты возврата из командировки) в отдел учета внутрибанковских операций:

- авансовый отчет (по форме № АО-1) об израсходованных в связи с командировкой суммах и произвести окончательный расчет по выданному ему перед отъездом в командировку денежному авансу на командировочные расходы. К авансовому отчету прилагаются командировочное удостоверение, оформленное надлежащим образом, документы о найме жилого помещения, фактических расходах по проезду (включая страховой взнос на обязательное личное страхование пассажиров на транспорте, оплату услуг по оформлению проездных документов и предоставлению в поездах постельных принадлежностей) и об иных расходах, связанных с командировкой;
- отчет о выполненной работе в командировке (по форме № Т-10а), согласованный с руководителем структурного подразделения, в письменной форме.

16.2.6.Датой осуществления командировочных расходов для организаций, использующих метод начисления при определении налоговой базы по налогу на прибыль, является дата утверждения авансового отчета (пп.5 п.7 ст.272 НК РФ).

16.2.7.Бухгалтерский учет командировочных расходов приведен в приложении № 19 к УП.

16.3. Методика учета расходов на рекламу

16.3.1.Расходы банка на рекламу регламентируется Налоговым кодексом РФ.

16.3.2. К расходам на рекламу в соответствии с пунктом 4 статьи 264 НК РФ относятся:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах, выполняемых работах, оказываемых услугах, товарных знаках и знаках обслуживания, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

16.3.3.Расходы Банка в целях налогообложения прибыли на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на иные виды рекламы, не указанные в пункте 16.3.2, осуществленные Банком в течение отчетного (налогового) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем **1 %** выручки от реализации, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ.

16.3.4.Бухгалтерский учет рекламных расходов приведен в приложении № 19 к УП.

16.4. Методика учета расходов на обучение

16.4.1. В соответствии с пп. 23 п. 1 ст. 264 НК РФ к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся в том числе расходы на обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников налогоплательщика в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 264 НК РФ.

В целях налогообложения прибыли в расходы Банка на обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников налогоплательщика включаются в состав прочих расходов, если:

1) обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональная подготовка и переподготовка работников налогоплательщика осуществляются на основании **договора** с российскими образовательными учреждениями, имеющими соответствующую **лицензию**, либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий **статус**;

2) обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку проходят работники Банка, заключившие с Банком трудовой договор, либо физические лица, заключившие с Банком договор, предусматривающий обязанность физического лица не позднее трех месяцев после окончания указанного обучения, профессиональной подготовки и переподготовки, оплаченных Банком, заключить с ним трудовой договор и отработать в Банке **не менее 1 года**. В случае, если трудовой договор между указанным физическим лицом и Банком был прекращен до истечения 1 года с даты начала его действия, за исключением случаев прекращения трудового договора по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон (статья 83 ТК РФ), Банк обязан включить во внереализационные доходы отчетного (налогового) периода, в котором прекратил действие данный трудовой договор, сумму платы за обучение, профессиональную подготовку или переподготовку соответствующего физического лица, учтенную ранее при исчислении налоговой базы. В случае, если трудовой договор физического лица с Банком не был заключен по истечении трех месяцев после окончания обучения, профессиональной подготовки или переподготовки, оплаченных Банком, указанные расходы также включаются во внереализационные доходы отчетного (налогового) периода, в котором истек данный срок заключения трудового договора.

Банк обязан хранить документы, подтверждающие расходы на обучение, в течение всего срока действия соответствующего договора обучения и одного года работы физического лица, обучение, профессиональная подготовка или переподготовка которого были оплачены Банком, в соответствии с заключенным с Банком трудовым договором, но не менее четырех лет.

16.4.2.Не признаются расходами на обучение работников Банка либо физических лиц, предусмотренными настоящим пунктом, расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, с содержанием образовательных учреждений, а также с выполнением для них бесплатных работ или оказанием им бесплатных услуг.

На основании полученного счета на оплату перечислены средства за обучение (подготовку / переподготовку кадров):

Д-т 60311/60312 Кт Корсчет / Банковский счет.

16.4.3.Первичные учетные документы, принимаемые Банком в целях отражения произведенных затрат на счетах расходов Банка:

- договор с образовательным учреждением, копия лицензии (наличие государственной аккредитации не обязательно);
- акт оказанных услуг;
- счет-фактура (в случае если стоимость услуги облагается НДС).

16.4.4.На основании первичных документов сотрудник бухгалтерского подразделения осуществляет списание произведенных затрат на расходы Банка:

Дт 70606 (символ 26401) л/с «Расходы на подготовку (обучение) сотрудников»
Дт 60310 соответствующий л/с – на сумму НДС уплаченного
Кт 60311/60312

Отнесение суммы НДС уплаченного на расходы:
Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310 соответствующий л/с

17.Резервы на возможные потери

17.1. Формирование (регулирование) резервов на возможные потери по ссудам

Бухгалтерский учет резервов на возможные потери (далее- РВП) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П. Резерв формируется в валюте РФ.

Формирование / корректировка резервов по ссудам (далее-РВПС), выданным в иностранной валюте, осуществляется в валюте РФ по курсу Банка России на дату формирования / корректировки резерва.

Аналитический учет РВПС, указанным в Положении, ведется на соответствующих балансовых счетах, открываемых по каждому заемщику / контрагенту в разрезе заключенных договоров (для кредитных линий – по каждому траншу, в случае ведения траншей на отдельных лицевых счетах), а для учтенных векселей - на лицевых счетах в разрезе Векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей, а также в разрезе отдельных договоров купли-продажи.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется РВПС, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы РВПС сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету РВПС по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами Банка.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, допускается открывать один лицевой счет по учету РВП по портфелю однородных ссуд, отраженному на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

Если в портфель однородных ссуд по юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса или по физическим лицам (резидентам и нерезидентам) включены ссуды, отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка открывается отдельный лицевой счет для отражения РВП по портфелю однородных ссуд.

При этом создание / корректировка и списание резервов отражается общей суммой по лицевым счетам резервов, открытым в разрезе каждого портфеля.

17.2. Формирование (регулирование) резервов на возможные потери

Бухгалтерский учет РВП осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П. Резерв формируется в валюте РФ.

Аналитический учет РВП по элементам расчетной базы, указанным в Положении, ведется на соответствующих балансовых счетах, открываемых по каждому контрагенту (дебитору) в разрезе заключенных договоров (видов задолженности), а для вложений в ценные бумаги - по каждому эмитенту в разрезе выпусков ценных бумаг.

По элементам расчетной базы, включенным в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера), допускается открывать один лицевой счет по учету резерва на возможные потери по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), отраженных на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах.

При этом начисление или списание резервов отражается общей суммой по лицевым счетам резервов, открытым в разрезе каждого портфеля.

17.3.Бухгалтерский учет резервов

17.3.1.Формирование (увеличение, корректировка) резервов:

Дт 70606 (символ 25302) соответствующий л/с Кт Счет резерва

17.3.2.Списание (уменьшение, корректировка) резервов:

Дт Счет резерва Кт 70601 (символ 16305) соответствующий л/с

18.Учет факторинговых операций банка

Учетная политика Банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Положением № 302-П и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга – регрессный или безрегрессный.

Под учтенную на счете 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П, поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Бухгалтерский учет операций факторинга приведен в Приложении № 18 к УП.

19.Особенности учета налогов и сборов

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета **60301** «Расчеты по налогам и сборам». По отдельным лицевым счетам балансового счета **60302** «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Сумма переплаты по налогам и сборам, рассчитанная Банком, но не подтвержденная налоговым органом, отражается на отдельном лицевом счете балансового счета **60323** «Расчеты с прочими дебиторами».

19.1. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет **70611** «Налог на прибыль» на отдельные лицевые счета в разрезе всех уровней бюджетов и обособленных подразделений.

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени её выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

– переплата образовалась за истекший отчетный год : Дт 60302 Кт 70711

– переплата образовалась за предыдущие годы (до отчетного года):

Дт 60302 Кт 70701 (символ 17203).

Переплата, выявленная после составления годового отчета (независимо от периода, за который она образовалась): Дт 60302 Кт 70601 (символ 17203)

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени её выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты: Дт 70711 Кт 60301

Недоплата выявлена после составления годового отчета: Дт 70611 Кт 60301.

19.2.Учет налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п.5 ст.170 НК РФ. Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться два условия:

– суммы НДС должны быть уплачены;

– товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов 60309, 60310.

19.3. Выполнение Банком обязанностей налогового агента

Удержание налога на доходы физических лиц

19.3.1.В соответствии со ст.212 НК РФ Банки исполняют функции налогового агента по удержанию налога на доходы физических лиц от экономии на процентах. Бухгалтерский учет таких операций выглядит следующим образом.

Начисление процентов: Дт 47427 Кт 70601 (символ 11115)

Удержание налога одновременно с получением процентов:

Дт 40817/40820/423 /426/ 20202 Кт 47427 – на сумму процентов

Дт 40817/40820/423 /426/ 20202 Кт 60301 по лицевому счету НДФЛ – на сумму налога

19.3.2. В соответствии со ст.214.2 НК РФ Банки исполняют функции налогового агента по удержанию налога на материальную выгоду по выплаченным процентам по вкладам одновременно с выплатой процентов:

Выплата процентов по вкладам: Дт 47411 Кт 40817/40820/423 /426

Удержание налога одновременно с выплатой процентов:

Дт 40817/40820/423 /426/ Кт 60301 отдельный л/с налога на материальную выгоду

Перечисление в бюджет не позднее следующего рабочего дня:

Дт 60301отдельные л/с Кт 30102.

19.4. Расчеты с внебюджетными фондами

19.4.1.В соответствии с **Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ** "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (принят ГД ФС РФ 17.07.2009). Банк осуществляет исчисление и своевременную уплату (перечисление) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды:

Пенсионный фонд Российской Федерации,

Фонд социального страхования Российской Федерации,

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

19.4.2.В соответствии с **Постановлением Правительства РФ от 02.03.2000 № 184** "Об утверждении Правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" Банк осуществляет исчисление и своевременную уплату (перечисление) страховых взносов от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

19.4.3.Страховые взносы, уплачиваемые в соответствии с указанными нормативными документами, учитываются в целях налогообложения прибыли по самостоятельному основанию, и при этом их признание в целях налогообложения прибыли не зависит от того обстоятельства, учитываются или нет в составе расходов в целях налогообложения прибыли конкретные выплаты в пользу физических лиц.

19.4.4.Банк составляет и представляет соответствующую отчетность (расчеты, декларации) в государственные внебюджетные фонды в соответствии с вышеуказанными нормативными документами в установленные сроки и в полном объеме по установленным формам отчетности (расчеты, декларации).

Банк представляет индивидуальные сведения о стаже и начисленных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование застрахованных лиц согласно Постановлению ПФ РФ от 31.07.2006 № 192п.

19.4.5.Аналитический учет на счетах 60301/60302 взносов во внебюджетные фонды ведется на лицевых счетах, открываемых по видам начисляемых взносов.

19.4.6.Выплата пособий отражается по отдельному лицевому счету балансового счета 60302.

Налоги и сборы, не подлежащие возмещению, относятся на счет 70606 «Расходы» по соответствующим символам Отчета о прибылях и убытках.

Бухгалтерский учет начисленных взносов во внебюджетные фонды:

Дт 70606 (символ 26102) Кт 60301отдельные л/с

Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж. Если указанный срок уплаты ежемесячного обязательного платежа приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день: Дт 60301отдельные л/с Кт 30102.

19.5.Удержание НДС по операциям с нерезидентами

В соответствии со ст. 161 НК РФ Банк является налоговым агентом при потреблении услуг на территории Российской Федерации оказываемых иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах, в качестве налогоплательщиков. Обязанность налогового агента состоит в перечислении сумм НДС от выручки, полученной нерезидентом.

Банк использует счет 60309 для учета сумм удержанного НДС с выплачиваемых доходов иностранным лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков.

Банк использует счет 60310 для учета сумм НДС, подлежащих отнесению на расходы.

19.6.Учет госпошлины

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Оплата Банком госпошлины: Дт 60312 Кт Кор.счет.

После решения суда о взыскании госпошлины с должника Банка (при положительном решении суда) уплаченная госпошлина учитывается в качестве дебиторской задолженности на б/с 60323 на отдельном л/с: Дт 60323 л/с должника Кт 60312

Учет поступления средств от должника в возмещение госпошлины:

Дт 20202, Корсчет, банковский счет Кт 60323.

Возмещение Банку госпошлины из бюджета: Дт Корсчет Кт 60312.

В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете 60312, относится на расходы:

Дт 70606 (символ 26407) «Судебные и арбитражные издержки» Кт 60312.

20.Методика учета аренды сейфовых ячеек

20.1.Согласно ст. 5 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» кредитные организации кроме банковских операций имеют право оказывать услуги по предоставлению в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Поскольку услуга не является банковской, полученные денежные средства подлежат включению в налогооблагаемую базу по налогу на добавленную стоимость (НДС).

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П бухгалтерский учет операций кредитных организаций по сдаче в аренду сейфовых ячеек имеет свои особенности.

Во-первых, на эти операции аренды не распространяются принципы Приложения 10 к Правилам. Поэтому не требуется отражать на внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду» или 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» сейфовые ячейки, переданные в аренду.

Во-вторых, в отношении таких услуг п. 4.13 Приложения 3 к Правилам установлено, что в ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12404 «Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей».

20.2.Как правило, после заключения договора аренды сейфовой ячейки, клиент вносит всю сумму арендной платы за весь срок аренды. В дальнейшем, клиент может пользоваться ячейкой, может не пользоваться, для расчетов это значения не имеет. Сумма, которую он внес, обратному возврату не подлежит, и, следовательно, имеет все основания квалифицироваться как доход банка. Но, так как сумма вносится за весь срок аренды, она подлежит учету на счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям».

20.3. Бухгалтерский учет аренды сейфовых ячеек (приложение 20 к УП).

21. Отчетность и обязательные резервы Банка

21.1.Отчетность Банка в Банк России

21.1.1.Нормативные документы

Бухгалтерская и финансовая отчетность Банком составляется и представляется соответствующим пользователям в установленные сроки в соответствии с нормативными документами:

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2009) «О банках и банковской деятельности»;
- Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указанием Банка России от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями»;
- Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1375-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации»
- Письмом Банка России от 16.02.2009 № 24-Т «О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»;
- Письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях "О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»;
- Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О Методических рекомендациях "Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- Письмом Банка России от 06.07.2007 № 102-Т «Методические рекомендации по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО».

Отчетность Банка представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за его деятельностью (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности).

Отчетность филиалов Банка представляется в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности). В случае если головной офис Банка и (или) несколько его филиалов расположены на территории одного субъекта Российской Федерации, Банк по согласованию с территориальным учреждением Банка России может передавать отчетность филиалов, расположенных на территории одного субъекта Российской Федерации, через головной офис (один из филиалов - уполномоченный филиал) Банка (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности).

Банк по согласованию с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за его деятельностью, может перейти на централизованный порядок представления отчетности филиалов через головной офис Банка по согласованному сторонами перечню форм.

21.1.2.Обязательные резервы Банка

Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России и представление форм отчетности в соответствии с нормативными документами:

- Положением Банка России от 07.08.2009 N 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

21.2.Отчетность для системы страхования вкладов

В целях признания финансовой устойчивости Банка достаточной для участия в системе страхования вкладов Банк осуществляет, кроме страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов, формирование форм отчетности в соответствии с нормативными документами:

- Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 28.11.2003);
- Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

21.3.Отчетность профессионального участника РЦБ

Банком составляется и представляется соответствующая отчетность как профессионального участника рынка ценных бумаг в установленные сроки в соответствии с нормативными документами:

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (принят ГД ФС РФ 20.03.1996);
- Постановлением ФКЦБ РФ № 33, Минфина РФ № 109н от 11.12.2001 «Об утверждении Положения об отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг».

21.4.Отчетность в ЗАО «ММВБ»

Банком составляется и представляется соответствующая отчетность как участника валютной биржи ЗАО «ММВБ» в установленные сроки в соответствии требованиями нормативных документов ЗАО «ММВБ».

21.5.Отчетность в налоговые органы, внебюджетные фонды, органы статистики

21.5.1. Отчетность в налоговые органы

Банком своевременно и в полном объеме составляется и представляется соответствующая налоговая отчетность в государственные налоговые органы в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации:

- по налогу на прибыль организаций,
- по НДС,
- по налогу на имущество,
- по транспортному налогу,
- о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов,
- по налогам с доходов физических лиц,
- сведения по доходам физических лиц.
- сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год.

21.5.2. Отчетность во внебюджетные фонды

Банком своевременно и в полном объеме составляется и представляется соответствующая отчетность в государственные внебюджетные фонды:

Пенсионный фонд Российской Федерации,

Фонд социального страхования Российской Федерации,

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования,

в установленные сроки в соответствии требованиями нормативных документов (см. в разделе IV пункт 19.4 «Расчеты с внебюджетными фондами»).

21.5.3. Отчетность в органы статистики

Банком своевременно и в полном объеме составляется и представляется соответствующая отчетность в государственные органы статистического наблюдения в соответствии с требованиями, установленными нормативными документами (постановлениями) Федеральной службы государственной статистики:

- Сведения об инвестициях в основной капитал, форма № П-2 (краткая). Сведения об инвестициях, форма №П-2.
- Сведения о численности, заработной плате и движении работников, форма № П-4.
- Сведения о численности и заработной плате работников по территориально-обособленным подразделениям организации, расшифровка к форме № П-4.
- Сведения об использовании информационных технологий и производстве связанной с ними продукции (работ, услуг), форма №3-информ.
- Сведения о распределении численности работников по размерам заработной платы, форма №1.
- Сведения об остатках, поступлении и расходе топлива, сборе и использовании отработанных нефтепродуктов, форма № 4-топливо.
- Сведения об автотранспорте и о протяженности ведомственных и частных автодорог, форма № 1-ТР (автотранспорт).
- Сведения о неполной занятости и движении работников, форма № П-4 (НЗ).
- Сведения о наличии и движении основных фондов (средств0 и других нефинансовых активов, форма № 11.

21.6.Порядок распределения ответственности

С целью достижения полноты и достоверности составления форм отчетности, а также соблюдения сроков их представления, в Банке приказом руководителя Банка (филиала)

распределяется ответственность по составлению всех форм и видов отчетности между ответственными подразделениями в соответствии с перечнем форм отчетности, установленным приказом.

Ответственность за составление форм отчетности внутри ответственных подразделений возлагается на руководителей соответствующих подразделений.

IV.Порядок составления годового отчета Банка за 2010год

При подготовке к составлению годового отчета Банк руководствуется требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

1. Общие положения

1.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем в целях настоящего раздела **31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата"**.

1.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с пп.3.1.1 пункта 3.1 настоящей главы.

1.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.4. **Порядок и срок составления годового отчета** Банка утверждаются исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (участников) и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

1.5. В **состав годового отчета** Банка включаются:

1.5.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
1.5.2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
1.5.3. Отчет о движении денежных средств.
1.5.4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
1.5.5. Сведения об обязательных нормативах.
1.5.6. Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об аудиторской деятельности".
1.5.7. Пояснительная записка.

1.6. Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета:

- баланс Банка на 1 января по форме приложения 9 к Положению Банка России № 302-П,
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению № 302-П,
- отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П,
- сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

1.7. Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью - Главному Управлению Банка России по Вологодской области.

1.8. Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

2. Подготовка к составлению годового отчета

В целях составления годового отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий.

2.1. Проведение инвентаризации по состоянию **на 1 декабря** отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату) в соответствии с разделом 7 части III Учетной политики.

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с разделом 7 части III Учетной политики, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

2.2. Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год.

При наличии переходящих остатков на новый 2011 год на счетах № 603 (60311-60314, 60322-60323) / 474 (47401-47408, 47422-47423) Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с **поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами**, и оформляет ее двусторонними актами.

Сверка остатков производится по состоянию на 01.01.2011 год в срок до 31.01.2011 год.

2.3.Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

2.4. Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2011 года.

2.5. Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.

2.6. Обеспечение выдачи клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 01.01.2011года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31.01.2011года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2011года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31.01.2011года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2011года.

Если по каким-либо причинам Банк не имеет возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

2.7. Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Банка России не допускается.

2.8. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения № 47416/47417. При наличии остатка средств на счетах на 01.01.2011года Банк указывает причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке.

Осуществление мероприятий по завершению на 01.01.2011года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223. В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения № 47416/474 с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Банк самостоятельно определяют порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день 2011года, о чем извещает клиентов.

2.9. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов в последний рабочий день отчетного года.

2.10. Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и головным офисом Банка, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами путем подписания актов сверки.

3. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

3.1. В целях Учетной политики событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

3.1.1. **К событиям после отчетной даты относятся**:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - **корректирующие** СПОД);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - **некорректирующие** СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 настоящего раздела.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в **пояснительной записке** в соответствии с разделом 4.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия СПОД в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий СПОД Банк делает соответствующий расчет. Банком должно быть обеспечено обоснование такого расчета.

3.1.2. **К корректирующим СПОД** относятся:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и **существенном** снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о **существенном** ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться **существенное** снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

обнаружение после отчетной даты **существенной** ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4 раздела 2.

3.2. В бухгалтерском учете корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

3.2.1. Порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете СПОД:

СПОД проводятся и отражаются в балансах головного офиса и филиалов Банка.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД в соответствии с пп.3.2.3 пункта 3.2.

3.2.2. **01 января 2011 года (первый рабочий день нового года)** после составления ежедневного баланса на 01.01.2011 года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД в балансах филиалов и головного офиса:

На б/с 707 открываются л/с соответствующие лицевым счетам балансовых счетов 706.

Дт л/с доходов 70601-70605 (символ 1xxxx) Кт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx)	Дт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx) Кт л/с расходов 70606-70610 (символ 2xxxx).

3.2.3. СПОД подлежат отражению в балансе на счете 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала (10207);
- кассы (20202-20207);
- банковских счетов клиентов (405,406,407,408), включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов (30109, 30111), а также счетов в драгоценных металлах (30116, 30117);
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России (30102) и банках-корреспондентах (30110, 30114), в том числе в драгоценных металлах (30118, 30119);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

3.2.3.1. На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные в соответствии с подпунктом 3.2.2 настоящего пункта со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с пунктами 5.2 и 5.3 настоящего раздела.

3.2.4. На дату составления годового отчета остатков на счете 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно. Перенос остатков со счета 707 на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются в балансе головного офиса следующими проводками.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx) Кт 70801 "Прибыль прошлого года"	Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx)

При наличии убытка:

Дт 70802 "Убыток прошлого года" Кт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx)	Дт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx) Кт 70802 "Убыток прошлого года"

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению СПОД.

Если в соответствии с пунктом 3.2.1 СПОД проводятся и отражаются в балансах филиалов Банка, то остатки, отраженные на счетах N 707 "Финансовый результат прошлого года", филиалы передают в головной офис Банка в соответствии с установленным в Банке порядком (например, в соответствии с графиком представления годовой отчетности в головной офис), но не позднее дня составления годового отчета. При этом в балансе филиалов бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

В филиалах:	В головном офисе:
Передача доходов	
Дт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx) Кт 30301	Дт 30302 Кт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx)
Передача расходов	
Дт 30301 Кт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx)	Дт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx) Кт 30302

3.2.5. В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (приложение 8 к Положению N 302-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") СПОД показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков СПОД по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно СПОД приводятся в **ведомости оборотов по отражению СПОД**, составляемой по форме приложения 13 к Положению N 302-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 14 к Положению N 302-П.

Период отражения СПОД в бухгалтерском учете Банка - с 01 января по 25 марта года.

Все символы доходов и расходов регистра синтетического учета «Отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме приложения 4 к Положению N 302-П, заполняются также с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках не обязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 "Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)", должна быть равна остатку счета N 70801 "Прибыль прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению СПОД. Сумма, отраженная по символу 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)", должна быть равна остатку счета N 70802 "Убыток прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

3.2.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном Перечнем операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю в части III приложения 5 к Положению N 302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются **мемориальные ордера**.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня (головного офиса / филиала). Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив "**Годовой отчет Банка за 2010 год**" и в филиале - "**Годовой отчет филиала за 2010 год**". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, приведенные в пункте 1.6 раздела 1, со всеми документами по составлению годового отчета.

Сшив "Годовой отчет за ____ год" хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

4. Составление годового отчета

4.1. Документы синтетического учета годового отчета Банка (кроме филиалов):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- Сведения об обязательных нормативах

составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

4.2. **Пояснительная записка** должна содержать существенную информацию о Банке (филиале), его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в соответствии с требованиями пункта 4.6 Указания Банка России № 2089-У, а также в соответствии с приказом от 09.12.2008 № 161 «О составлении, утверждении и опубликовании годового отчета ОАО «Меткомбанк».

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В пояснительной записке кредитная организация объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

4.3. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров.

5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров

5.1. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

5.2. На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается проводками:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

В аналитическом учете на б/с 60320 ведутся лицевые счета по каждому акционеру.

5.3. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда (создается в сумме не менее 15% от фактически оплаченного УК) Банка на соответствующую сумму осуществляется проводка:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 10701 "Резервный фонд".

5.4. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется проводка:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 10901 "Непокрытый убыток".

5.5. При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, помимо указанных в пунктах 5.2 - 5.4 настоящего раздела, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются проводки:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

В аналитическом учете на б/с 60322 ведутся лицевые счета по выплатам целевого назначения.

5.6. Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей проводкой:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 10801 "Нераспределенная прибыль".

5.7. При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие проводки:

Дт 10602 "Эмиссионный доход",
Дт 10701 "Резервный фонд",
Дт 10801 "Нераспределенная прибыль"
Кт 70802 "Убыток прошлого года".

5.7.1.Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей проводкой:
Дт 10901 "Непокрытый убыток" Кт 70802 "Убыток прошлого года".

5.8. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

V.Налоговые аспекты Учетной политики

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций с максимальным использованием данных бухгалтерского учета.

1.Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Налоговой базой для расчета налога на прибыль является денежное выражение прибыли. Согласно ст. 247 НК РФ прибылью для российских организаций признается разница между доходами и расходами, определяемыми в соответствии с главой 25 НК РФ.

Согласно ст. 313 Налогового Кодекса РФ налоговый учет должен вестись налогоплательщиком в тех случаях, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями 25-ой главы Налогового кодекса РФ.

В связи с этим возникает необходимость ведения аналитических регистров налогового учета, поскольку именно в них должны отражаться доходы, подлежащие получению, и расходы, подлежащие выплате, в отчетном (налоговом) периоде. Эти данные из соответствующих регистров аналитического налогового учета должны включаться по окончании отчетного (налогового) периода в регистры сводного налогового учета.

Регистры аналитического налогового учета необходимы также и для тех операций, бухгалтерский учет которых не ведется, а налоговый учет имеет место. Например, согласно ст. 266 Налогового кодекса РФ банки могут создавать резервы по сомнительным долгам по просроченным процентам. В бухгалтерском учете формирование подобного резерва не предусмотрено, отсутствуют и нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок создания подобных резервов.

Таким образом, при формировании сводных регистров налогового учета в них переносятся данные из регистров бухгалтерского учета, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, предусмотренный статьями 25 главы, соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете. В остальных случаях в сводные регистры налогового учета переносятся данные из регистров аналитического налогового учета.

Согласно ст. 313 Налогового Кодекса РФ налогоплательщик самостоятельно организует систему налогового учета. В число сводных регистров налогового учета Банка, входят следующие регистры: «Доходы кредитной организации от реализации, признанные в отчетном (налоговом) периоде»

«Расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде»

«Внереализационные доходы кредитной организации»

«Внереализационные расходы кредитной организации».

Следует отметить, что порядок деления доходов и расходов на доходы-расходы от реализации и внереализационные доходы-расходы, определенный соответственно статьями 249, 250, 253, 265 НК РФ, не учитывает особенностей уставной деятельности кредитных организаций, он ориентирован на предприятия, осуществляющие реализацию товаров (работ, услуг). В тоже время, в статьях 290 и 291, устанавливающих особенности определения доходов и расходов банков, не предусмотрена классификация их на доходы-расходы от банковской деятельности, то есть от реализации банковских услуг, и внереализационные доходы-расходы банка.

Банк при построении сводных регистров налогового учета и определения их содержания исходил из того, что проценты от привлечения (размещения) денежных средств относятся к внереализационным расходам (доходам).

Учитывая специфику банковской деятельности и невозможность отнесения прямых расходов к конкретному производственному процессу, банк определяет расходы, связанные с производством и реализацией без разделения их на прямые и косвенные.

Поскольку банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности и осуществляет ее, то выручка от реализации ценных бумаг и расходы по операциям с ценными бумагами учитываются в общей сумме доходов и расходов банка.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной: ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях); 15% (по кредитам в иностранной валюте). Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Расходы банка на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (оказанные услуги) признаются по дате предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Расходы банка, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных (в том числе расходы на приобретение исключительных прав на программы, стоимостью ниже 20тыс.руб.) признаются равномерно в течение срока их использования. Если в договоре на их приобретение не оговорен срок использования программ или исключительных прав на них, срок использования устанавливается банком самостоятельно.

Доходы банка от сдачи имущества в аренду признаются внереализационными доходами и датой получения таких доходов признается дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов.

Выявленные доходы прошлых лет, отраженные в бухгалтерском учете текущего периода, в налоговом учете могут отражаться в доходах текущего периода только в том случае, если это связано с изменениями условий договоров с клиентами. В случаях, когда доходы прошлых лет возникают в связи с выявлением допущенных ошибок, вносятся изменения в налоговые декларации за тот период, в котором допущены ошибки.

Датой признания доходов в виде признанных должником штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, является дата письменного признания должником предъявленных ему банком санкций или дата вступления в силу решения суда.

Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль определен ст. 286, гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе головного офиса.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам, ведется также на балансе головного офиса. Данные для расчета налога на прибыль в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам, представляются филиалом в виде служебной записки не позднее срока перечисления налога в бюджет.

Начисление и уплата налогов осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Исчисление и уплата в федеральный бюджет сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится по месту нахождения головного офиса без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ и бюджеты муниципальных образований, производится по месту нахождения головного офиса, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по налогоплательщику.

Суммы авансовых платежей, а также суммы налога, подлежащие зачислению в бюджеты субъектов РФ и бюджеты муниципальных образований, исчисляются по ставкам налога, действующим на территориях, где расположены организация и ее обособленные подразделения.

Вариант уплаты в бюджет налога на прибыль, закрепленный кредитной организацией в Учетной политике, действует без изменения до конца календарного года (налогового периода).

2.Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость

В соответствии со статьей 170 Налогового кодекса РФ банки могут использовать три варианта исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость.

Банком выбран третий вариант исчисления и уплаты налога, а именно зачет уплаченного НДС не производится, вся сумма налога по приобретенным материальным ценностям и услугам относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, т.е. относится на себестоимость оказанных банком услуг. При этом вся сумма налога, полученного по операциям, подлежащим налогообложению, полностью вносится в бюджет.

С 01.01.2006 года банк продолжает применять п.5.ст.170 Налогового кодекса при исчислении НДС. Уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты (Письмо ФНС от 29.12.2005 г. № ММ -6-03/2010@).

В зависимости от выбранного варианта банк определяет в Учетной политике порядок учета НДС по приобретаемым основным фондам и нематериальным активам.

При выборе третьего варианта основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 01.01.2002 г. для целей налогового учета приходуются без суммы НДС, уплаченной поставщикам, с отнесением ее на расходы банка в момент фактической оплаты, но не ранее ввода в эксплуатацию.

Согласно п. 3 статьи 154 Налогового кодекса РФ при реализации имущества, подлежащего учету вместе с уплаченным НДС, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ, с учетом налога, акцизов (для подакцизных товаров), налога с продаж, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок). По основным средствам и нематериальным активам, приобретенным после 01.01.2002 г., первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется для целей налогообложения без включения суммы НДС (ст. 257 п. 1 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Согласно статье 149 Налогового кодекса не облагаются налогом банковские операции (за исключением операции инкассации).

Согласно п. 2. статьи 153 Налогового кодекса РФ при определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов банка, связанных с расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной форме, включая оплату ценными бумагами. Указанные в этом пункте доходы учитываются в случае возможности их оценки и в той мере, в какой их можно оценить.

Согласно п. 3 статьи 153 Налогового кодекса РФ при определении налогооблагаемой базы выручка (расходы) банка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему соответственно на дату реализации товаров (работ, услуг) или на дату фактического осуществления расходов.

Включению в налогооблагаемую базу по налогу на добавленную стоимость подлежат также:

– суммы, полученные в виде финансовой помощи, пополнения фондов специального назначения, в счет увеличения доходов, и другие, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), при условии, что эти товары (работы, услуги) являются объектом налогообложения по налогу;

– суммы санкций, полученные за неисполнение или ненадлежащее исполнение договоров (контрактов), предусматривающих переход права собственности на товары (работы, услуги), также подлежат включению в налоговую базу по налогу, если предметом таких договоров являются товары (работы, услуги), облагаемые налогом на добавленную стоимость.

Размер налогооблагаемого оборота в случае получения санкций, связанных с заключенными договорами, определяется в части превышения полученных сумм санкций над суммами, исчисленными исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Согласно статье 169 Налогового кодекса РФ при реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, банк обязан выписывать покупателю счет-фактуру в срок, не позднее пяти дней со дня выполнения работ, оказания услуг. Счета-фактуры не составляются банком (налогоплательщиком) по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг), а также по банковским операциям, не

подлежащим налогообложению (освобожденным от налога на добавленную стоимость в соответствии со статьей 149 Налогового кодекса РФ).

В счете-фактуре, оформляемом при реализации объектов, учтенных по стоимости с учетом уплаченного НДС, указывается расчетная ставка НДС с пометкой « с межценовой разницы».

НДС, полученный от покупателей товаров, работ, услуг, головной офис и филиалы накапливают в течение налогового периода (квартала) на отдельных лицевых счетах балансового счета 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный". Кроме того, на балансе головного офиса и филиала открыты лицевые счета по учету НДС начисленного по «отгрузке» - 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный».

НДС, полученный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на день его получения и отражается по счету 60309 в рублях.

При получении авансовых и иных платежей в счет предстоящего оказания услуг, реализации имущества, выполнения работ, облагаемых НДС, налог исчисляется со всей полученной суммы по ставке, определяемой в соответствии с п. 4 ст. 164 НК РФ, то есть по расчетной налоговой ставке 18/118.

В последний рабочий день квартала суммы налога, учтенные в филиале на лицевых счетах балансового счета 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный", передаются в головной офис.

На балансе головного офиса банка открывается лицевой счет балансового счета 60309 "НДС полученный, консолидированный" для учета общей суммы налога, полученного головным офисом от облагаемых операций за отчетный период, а также сумм налога, передаваемого филиалами.

Для уплаты в бюджет НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при приобретении работ, услуг у налогоплательщиков - иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков) в последний рабочий день отчетного периода, филиалы передают в головной офис остатки по балансовому счету 60309 следующими проводками:

Д-т 60309, лицевые счета по учету «НДС, полученного от облагаемых операций»
К-т 30301 .

Головной офис осуществляет проводки:

а) Суммы НДС, отраженные на лицевых счетах 60309 (проводка делается в последний рабочий день отчетного периода):
Д-т 60309, лицевые счета по учету «НДС, полученного от облагаемых операций»
К-т 60309, лицевой счет "НДС полученный, консолидированный";

б) Д-т 30302
К-т 60309, лицевой счет "НДС полученный, консолидированный";

в) Д-т 60309, лицевой счет «НДС полученный, консолидированный»
К-т 60301 л/с "Расчеты с бюджетом по НДС".

Проводки осуществляются Головным офисом и филиалами банка в один день.

Уплата налога в бюджет производится Головным офисом не позднее 20-го числа квартала, следующего за отчетным.

Порядок определения налоговой базы налоговыми агентами установлен ст. 161 НК РФ.

Банк признается налоговым агентом в следующих случаях:

- при приобретении товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг);

- при аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества у органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления. Налоговая база определяется отдельно по каждому арендованному объекту имущества.

В случае если банк в соответствии со ст. 161 НК РФ признается налоговым агентом, то суммы НДС, удержанные в течение налогового периода с доходов иностранных юридических лиц и доходов арендодателей федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества, отражаются в Головной офисе на балансовых счетах 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо", и 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за арендодателя", соответственно. НДС, исчисленный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на день перечисления средств иностранному лицу и отражается по счету 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо", в рублях.

Банк - налоговый агент обязан исчислить, удержать у налогоплательщика (иностранной организации или арендодателя) и уплатить в бюджет сумму налога.

В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, иностранными организациями, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится банком - налоговым агентом одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

В день перечисления выручки филиалом иностранному лицу, не состоящему в налоговых органах в качестве налогоплательщика:

а) Филиал составляет счет-фактуру в одном экземпляре с пометкой «уплата за иностранное лицо» с регистрацией в книге продаж и книге покупок.

б) Филиал рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым работам (услугам), готовит и передает в головной офис служебную записку, в которой отражается исчисленная сумма налога. Сумму налога следует отражать отдельно в разрезе каждого налогоплательщика - иностранного лица, не состоящего на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, в случае, если выплата дохода производилась в один день разным контрагентам. При получении служебной записки Головной офис делает следующие проводки:
Д-т 70606, лицевой счет "НДС уплаченный в бюджет за иностранное лицо»
К-т 60301, лицевой счет "Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)";

в) Головной офис банка производит уплату начисленного НДС в федеральный бюджет по месту нахождения головного офиса банка. Головной офис оформляет платежный документ на сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику - иностранному лицу, не состоящему на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика. Перечисление налога в бюджет отражается в учете следующими проводками:
Д-т 60301, лицевой счет "Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)"
К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

Уплата налога банком - арендатором федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества осуществляется в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Головной офис банка производит уплату удержанного головным офисом и филиалами НДС в федеральный бюджет по месту нахождения головного офиса банка. Платежный документ на сумму налога оформляется отдельно по каждому арендодателю.

Безвозмездная передача продукции в соответствии с пп.1 п.1 ст.146 НК РФ облагается налогом на добавленную стоимость. Безвозмездная передача рекламной продукции облагается НДС, если расходы на единицу ее приобретения (создания) превышают 100 руб.

В день передачи филиалом продукции:
а) филиал выставляет в счета-фактуры и регистрирует в книге продаж ;

б) филиал рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по переданной продукции, готовит и передает в Головной офис служебную записку в которой отражается исчисленная сумма налога.

в) При получении служебной записки Головной офис делает следующие проводки:
Д-т 70606, лицевой счет "НДС уплаченный в бюджет при безвозмездной передаче продукции»
К-т 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет при безвозмездной передаче продукции ";

г) Головной офис банка производит уплату начисленного НДС в федеральный бюджет по месту нахождения Головного офиса банка.

д) Перечисление налога в бюджет отражается в учете следующими проводками:
Д-т 60301, лицевой счет "НДС для уплаты в бюджет при безвозмездной передаче продукции "
К-т 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России".

3.Расчеты с бюджетом по налогу на имущество организаций

Порядок расчета и уплаты налога на имущество организаций регулирует гл.30 «Налог на имущество организаций» Налогового кодекса.

Согласно ст.384 НК РФ организация, в состав которой входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, уплачивает налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии со ст. 374 НК РФ, находящегося на отдельном балансе каждого из них, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы (средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период в соответствии со ст.376 НК РФ, в отношении каждого обособленного подразделения.

В соответствии со ст.ст.26, 29 НК РФ, обособленное подразделение исполняет обязанности юридического лица как налогоплательщика в отношении налога на имущество, по имуществу, которое находится на балансе подразделения.

Таким образом, обособленные подразделения банка, имеющие отдельный баланс, самостоятельно осуществляют расчет налога на имущество (авансовых платежей по налогу), в отношении имущества, находящегося на их балансе, представляют налоговые декларации (налоговый расчет по авансовому платежу) в налоговый орган по месту своего учета, уплачивают налог (авансовые платежи) со своего расчетного счета.

4.Расчеты с бюджетом по транспортному налогу

Порядок расчета и уплаты транспортного налога регулирует гл.28 «Транспортный налог» Налогового Кодекса.

Плательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Согласно ст.363 НК РФ уплата транспортного налога, авансовых платежей и предоставление в налоговый орган налоговой декларации производится налогоплательщиками - организациями по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

5.Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц

5.1.Порядок расчета и уплаты НДФЛ налоговыми агентами регулирует гл.23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового Кодекса РФ.

В соответствии с п.1 ст.226 НК РФ российские организации (налоговые агенты), от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму налога.

В соответствии с п.4 ст.226 НК РФ налоговые агенты обязаны удерживать исчисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Согласно ст.230 НК РФ налоговые агенты обязаны вести учет доходов, полученных от них физическими лицами, а также представлять в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов.

При этом п.7 ст.226 НК РФ на налоговых агентов, имеющих обособленные подразделения, возлагается обязанность перечисления исчисленных и удержанных сумм налога на доходы физических лиц как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения, зарегистрированного в установленном порядке в налоговых органах с присвоением КПП (Кода причины постановки на учет).

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

В соответствии со ст.26,29 НК РФ обособленное подразделение исполняет обязанности юридического лица как налогового агента в отношении доходов, выплачиваемых подразделением своим сотрудникам.

Таким образом, обособленные подразделения банка обязаны вести учет доходов сотрудников подразделения, исчислять и перечислять в бюджет по месту своего учета налог на доходы физических лиц с доходов своих сотрудников.

5.2.В соответствии с п.2 ст.226 Банк производит исчисление и уплату НДФЛ **в отношении всех доходов** работников-налогоплательщиков, источником которых является Банк как налоговый агент.

В соответствии с п.3 ст.226 НК РФ исчисление сумм НДФЛ производится Банком-налоговым агентом **нарастающим итогом** с начала налогового периода **по итогам каждого месяца** применительно **ко всем доходам**, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная п.1 ст.224 НК РФ, начисленным работнику-налогоплательщику **за данный период**, с зачетом удержанной **в предыдущие месяцы** текущего налогового периода суммы налога.

В соответствии с п.4 ст.226 НК РФ Банк как налоговый агент осуществляет удержание у сотрудника начисленной суммы НДФЛ с дохода, полученного в виде суммы денежных средств, превышающих установленные п. 3 ст. 217 НК РФ нормы суточных, за счет любых денежных средств, выплачиваемых Банком-налоговым агентом работнику-налогоплательщику, при фактической выплате дохода в виде оплаты труда за отчетный месяц, **с удержанием НДФЛ с совокупного дохода,** полученного сотрудником **за месяц:**

Удержание НДФЛ: Дт 60305 Кт 60301 л/с "НДФЛ".

6.Расчеты с бюджетом по страховым взносам

Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности организации по уплате страховых взносов, а также обязанности по представлению расчетов по взносам по месту своего нахождения. В этом случае подразделение само перечисляет взносы по реквизитам местных органов и представляет Расчеты в соответствующие территориальные органы по месту своего учета.

В случае если обособленное подразделение организации не соответствует хотя бы одному из условий, предусмотренных п.11Федерального закона №212-ФЗ от 24.07.2009, то налог уплачивает головная организация по месту своего нахождения.

Обособленные подразделения, которые самостоятельно платят страховые взносы сами по месту своего нахождения и только по этим суммам сдают расчеты.

Головной офис представляет расчет пенсионных взносов по организации в целом и разбивкой по подразделениям.

Сведения по персонифицированному учету подразделения и головной офис сдают только в части взносов, которые уплачивают.

Такой же порядок уплаты и сдачи отчетности предусмотрен и в отношении взносов по страхованию от несчастных случае на производстве и профзаболеваний.

VI.Приложения к Учетной политике

Приложение № 1 Рабочий план счетов
Приложение № 2 Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций
Приложение № 3 Книга регистрации открытых счетов (форма)
Приложение № 4 Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное
Приложение № 5 Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю
Приложение № 6 Учет результатов инвентаризации
Приложение № 7 Учет операций с капиталом банка
Приложение № 8 Учет кредитных операций с клиентами банка
Приложение № 9 Учет МБК и депозитов
Приложение № 10 Учет операций уступки права требования
Приложение № 11 Учет отдельных операций с использованием ПК
Приложение № 12 Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозоперациям
Приложение № 13 Учет расчетов по иностранным операциям
Приложение № 14 Учет доходов и расходов будущих периодов
Приложение № 15 Учет имущества
Приложение № 16 Учет переоценки ОС и НМА
Приложение № 17 Учет аренды имущества
Приложение № 18 Учет факторинга
Приложение № 19 Учет отдельных видов расходов
Приложение № 20 Учет аренды сейфовых ячеек
Приложение № 21 Учет отдельных операций безналичных расчетов
Приложение № 22 Учет сделок РЕПО
Приложения форм первичных учетных документов банка

Приложение 1
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о.Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Рабочий план счетов ОАО «Меткомбанк»

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4
		РАЗДЕЛ 1 КАПИТАЛ	
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А
		РАЗДЕЛ 2	
		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	
		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	20206	Касса обменных пунктов	А
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А

20209	Денежные средства в пути	А
20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А

РАЗДЕЛ 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

301	Корреспондентские счета	
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А
30106	Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России	А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	А
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые)	П
30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
30125	Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции	А
30126	Резервы на возможные потери	П
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	А
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	П
30215	Счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу	А
30218	Взаимные расчеты по зачету требований	-

		участников расчетов (клиринга)	
	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	-
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
	30224	Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А
	30226	Резервы на возможные потери	П
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
	30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303		Расчеты с филиалами	
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30401	Счета участников РЦ ОРЦБ	П
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
	30403	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	П
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
	30405	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	П
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
	30407	Расчеты по зачету обязательств и	-

		требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ	
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
	30410	Резервы на возможные потери	П
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
	30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30607	Резервы на возможные потери	П
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	кредиты на 1 день	П
	31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31207	кредиты на срок свыше 1 года	П
	31210	кредиты до востребования	П
	31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
	31213	депозиты до востребования	П
	31214	депозиты на 1 день	П
	31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
	31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
	31222	депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
	31310	до востребования	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по	П

		корреспондентскому счету ("овердрафт")	
	31402	на 1 день	П
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
	31410	до востребования	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31501	до востребования	П
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31509	на срок свыше 3 лет	П
316		Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
	31601	до востребования	П
	31602	на 1 день	П
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31609	на срок свыше 3 лет	П
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319		Депозиты в Банке России	
	31901	до востребования	А
	31902	на 1 день	А
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А
	31905	на срок от 31 до 90 дней	А
	31906	на срок от 91 до 180 дней	А

	31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
	31909	на срок свыше 3 лет	А
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32010	до востребования	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32110	до востребования	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32201	до востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32301	до востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А
	32311	Резервы на возможные потери	П
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам,депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и	А

		прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	
	32403	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А

РАЗДЕЛ 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

401		Средства федерального бюджета	
	40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации	П
	40105	Средства федерального бюджета	П
	40106	Средства, выделенные из федерального бюджета	П
	40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П
	40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А
	40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П
	40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	А
	40116	Средства для выплаты наличных денег организациям	П
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
	40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П
	40202	Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации	П
	40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П
	40204	Средства местных бюджетов	П
	40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П
	40206	Средства, выделенные из местных бюджетов	П
403		Прочие средства бюджетов	
	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П

	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П
	40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П
	40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П
	40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А
	40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
	40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
	40312	Разные расчеты с Минфином России	П
	40313	Разные расчеты с Минфином России	А
	40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов	
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
	40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
	40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П
	40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
	40406	Фонды социальной поддержки населения	П
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
	40501	Финансовые организации	П
	40502	Коммерческие организации	П
	40503	Некоммерческие организации	П
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
	40505	Доходные счета МПС России	П
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	40601	Финансовые организации	П
	40602	Коммерческие организации	П
	40603	Некоммерческие организации	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
	40703	Некоммерческие организации	П
	40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"	П
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"	П
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	П
	40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С"	П

		(конверсионные)	
	40807	Юридические лица - нерезиденты	П
	40809	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)	П
	40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П
	40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
	40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)	П
	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	П
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
	40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
	40817	Физические лица	П
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
	40821	Платежный агент, банковский платежный агент	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Аккредитивы к оплате	П
	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
	40906	Инкассированная денежная выручка	П
	40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
	40908	Расчеты клиентов по зачетам	А
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
	40911	Транзитные счета	П
	40912	Переводы из Российской Федерации	П
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П

ДЕПОЗИТЫ

410		Депозиты Минфина России	
	41001	до востребования	П
	41002	на срок до 30 дней	П
	41003	на срок от 31 до 90 дней	П
	41004	на срок от 91 до 180 дней	П
	41005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41007	на срок свыше 3 лет	П
411		Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	41101	до востребования	П
	41102	на срок до 30 дней	П
	41103	на срок от 31 до 90 дней	П

	41104	на срок от 91 до 180 дней	П
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41107	на срок свыше 3 лет	П
412		Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
	41201	до востребования	П
	41202	на срок до 30 дней	П
	41203	на срок от 31 до 90 дней	П
	41204	на срок от 91 до 180 дней	П
	41205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41207	на срок свыше 3 лет	П
413		Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	41301	до востребования	П
	41302	на срок до 30 дней	П
	41303	на срок от 31 до 90 дней	П
	41304	на срок от 91 до 180 дней	П
	41305	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41306	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41307	на срок свыше 3 лет	П
414		Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41401	до востребования	П
	41402	на срок до 30 дней	П
	41403	на срок от 31 до 90 дней	П
	41404	на срок от 91 до 180 дней	П
	41405	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41406	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41407	на срок свыше 3 лет	П
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41501	до востребования	П
	41502	на срок до 30 дней	П
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П
	41504	на срок от 91 до 180 дней	П
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41507	на срок свыше 3 лет	П
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41601	до востребования	П
	41602	на срок до 30 дней	П
	41603	на срок от 31 до 90 дней	П
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41607	на срок свыше 3 лет	П
417		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41701	до востребования	П
	41702	на срок до 30 дней	П
	41703	на срок от 31 до 90 дней	П
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41707	на срок свыше 3 лет	П
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в	

		государственной (кроме федеральной) собственности	
	41801	до востребования	П
	41802	на срок до 30 дней	П
	41803	на срок от 31 до 90 дней	П
	41804	на срок от 91 до 180 дней	П
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41807	на срок свыше 3 лет	П
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41901	до востребования	П
	41902	на срок до 30 дней	П
	41903	на срок от 31 до 90 дней	П
	41904	на срок от 91 до 180 дней	П
	41905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41907	на срок свыше 3 лет	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42001	до востребования	П
	42002	на срок до 30 дней	П
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42007	на срок свыше 3 лет	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
	42201	до востребования	П
	42202	на срок до 30 дней	П
	42203	на срок от 31 до 90 дней	П
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42207	на срок свыше 3 лет	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П

	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
425		Депозиты юридических лиц - нерезидентов	
	42501	до востребования	П
	42502	на срок до 30 дней	П
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42507	на срок свыше 3 лет	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П

ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

427		Привлеченные средства Минфина России	
	42701	до востребования	П
	42702	на срок до 30 дней	П
	42703	на срок от 31 до 90 дней	П
	42704	на срок от 91 до 180 дней	П
	42705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42707	на срок свыше 3 лет	П
428		Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	42801	до востребования	П
	42802	на срок до 30 дней	П
	42803	на срок от 31 до 90 дней	П
	42804	на срок от 91 до 180 дней	П
	42805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42807	на срок свыше 3 лет	П
429		Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
	42901	до востребования	П
	42902	на срок до 30 дней	П
	42903	на срок от 31 до 90 дней	П
	42904	на срок от 91 до 180 дней	П
	42905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42907	на срок свыше 3 лет	П

430		Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	43001	до востребования	П
	43002	на срок до 30 дней	П
	43003	на срок от 31 до 90 дней	П
	43004	на срок от 91 до 180 дней	П
	43005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43007	на срок свыше 3 лет	П
431		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
	43101	до востребования	П
	43102	на срок до 30 дней	П
	43103	на срок от 31 до 90 дней	П
	43104	на срок от 91 до 180 дней	П
	43105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43107	на срок свыше 3 лет	П
432		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	43201	до востребования	П
	43202	на срок до 30 дней	П
	43203	на срок от 31 до 90 дней	П
	43204	на срок от 91 до 180 дней	П
	43205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43207	на срок свыше 3 лет	П
433		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	43301	до востребования	П
	43302	на срок до 30 дней	П
	43303	на срок от 31 до 90 дней	П
	43304	на срок от 91 до 180 дней	П
	43305	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43306	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43307	на срок свыше 3 лет	П
434		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	43401	до востребования	П
	43402	на срок до 30 дней	П
	43403	на срок от 31 до 90 дней	П
	43404	на срок от 91 до 180 дней	П
	43405	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43406	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43407	на срок свыше 3 лет	П
435		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	43501	до востребования	П
	43502	на срок до 30 дней	П
	43503	на срок от 31 до 90 дней	П
	43504	на срок от 91 до 180 дней	П
	43505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43507	на срок свыше 3 лет	П
436		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	

	43601	до востребования	П
	43602	на срок до 30 дней	П
	43603	на срок от 31 до 90 дней	П
	43604	на срок от 91 до 180 дней	П
	43605	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43606	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43607	на срок свыше 3 лет	П
437		Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
	43701	до востребования	П
	43702	на срок до 30 дней	П
	43703	на срок от 31 до 90 дней	П
	43704	на срок от 91 до 180 дней	П
	43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43707	на срок свыше 3 лет	П
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
	43801	до востребования	П
	43802	на срок до 30 дней	П
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43807	на срок свыше 3 лет	П
439		Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	
	43901	до востребования	П
	43902	на срок до 30 дней	П
	43903	на срок от 31 до 90 дней	П
	43904	на срок от 91 до 180 дней	П
	43905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43907	на срок свыше 3 лет	П
440		Привлеченные средства юридических лиц -нерезидентов	
	44001	до востребования	П
	44002	на срок до 30 дней	П
	44003	на срок от 31 до 90 дней	П
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	44007	на срок свыше 3 лет	П

КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

441		Кредиты, предоставленные Минфину России	
	44101	на 1 день	А
	44102	на срок от 2 до 7 дней	А
	44103	на срок от 8 до 30 дней	А
	44104	на срок от 31 до 90 дней	А
	44105	на срок от 91 до 180 дней	А
	44106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44108	на срок свыше 3 лет	А
	44109	до востребования	А
	44115	Резервы на возможные потери	П
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44202	на 1 день	А

	44203	на срок от 2 до 7 дней	А
	44204	на срок от 8 до 30 дней	А
	44205	на срок от 31 до 90 дней	А
	44206	на срок от 91 до 180 дней	А
	44207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44209	на срок свыше 3 лет	А
	44210	до востребования	А
	44215	Резервы на возможные потери	П
443		Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
	44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете "овердрафт")	А
	44302	на 1 день	А
	44303	на срок от 2 до 7 дней	А
	44304	на срок от 8 до 30 дней	А
	44305	на срок от 31 до 90 дней	А
	44306	на срок от 91 до 180 дней	А
	44307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44309	на срок свыше 3 лет	А
	44310	до востребования	А
	44315	Резервы на возможные потери	П
444		Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	44401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете "овердрафт")	А
	44402	на 1 день	А
	44403	на срок от 2 до 7 дней	А
	44404	на срок от 8 до 30 дней	А
	44405	на срок от 31 до 90 дней	А
	44406	на срок от 91 до 180 дней	А
	44407	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44408	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44409	на срок свыше 3 лет	А
	44410	до востребования	А
	44415	Резервы на возможные потери	П
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете "овердрафт")	А
	44503	на срок до 30 дней	А
	44504	на срок от 31 до 90 дней	А
	44505	на срок от 91 до 180 дней	А
	44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44508	на срок свыше 3 лет	А
	44509	до востребования	А
	44515	Резервы на возможные потери	П
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44603	на срок до 30 дней	А
	44604	на срок от 31 до 90 дней	А
	44605	на срок от 91 до 180 дней	А
	44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44608	на срок свыше 3 лет	А
	44609	до востребования	А

	44615	Резервы на возможные потери	П
447		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете("овердрафт")	А
	44703	на срок до 30 дней	А
	44704	на срок от 31 до 90 дней	А
	44705	на срок от 91 до 180 дней	А
	44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44708	на срок свыше 3 лет	А
	44709	до востребования	А
	44715	Резервы на возможные потери	П
448		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44803	на срок до 30 дней	А
	44804	на срок от 31 до 90 дней	А
	44805	на срок от 91 до 180 дней	А
	44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44808	на срок свыше 3 лет	А
	44809	до востребования	А
	44815	Резервы на возможные потери	П
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	44903	на срок до 30 дней	А
	44904	на срок от 31 до 90 дней	А
	44905	на срок от 91 до 180 дней	А
	44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44908	на срок свыше 3 лет	А
	44909	до востребования	А
	44915	Резервы на возможные потери	П
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45003	на срок до 30 дней	А
	45004	на срок от 31 до 90 дней	А
	45005	на срок от 91 до 180 дней	А
	45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45008	на срок свыше 3 лет	А
	45009	до востребования	А
	45015	Резервы на возможные потери	П
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45103	на срок до 30 дней	А
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45108	на срок свыше 3 лет	А
	45109	до востребования	А
	45115	Резервы на возможные потери	П

452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45203	на срок до 30 дней	А
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45208	на срок свыше 3 лет	А
	45209	до востребования	А
	45215	Резервы на возможные потери	П
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
	45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45303	на срок до 30 дней	А
	45304	на срок от 31 до 90 дней	А
	45305	на срок от 91 до 180 дней	А
	45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45308	на срок свыше 3 лет	А
	45309	до востребования	А
	45315	Резервы на возможные потери	П
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45403	на срок до 30 дней	А
	45404	на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45407	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45408	на срок свыше 3 лет	А
	45409	до востребования	А
	45415	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45502	на срок до 30 дней	А
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45508	до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
	45601	на срок до 30 дней	А
	45602	на срок от 31 до 90 дней	А
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45607	до востребования	А
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
	45615	Резервы на возможные потери	П

457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45701	на срок до 30 дней	А
	45702	на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45707	до востребования	А
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45801	Минфину России	А
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45803	Государственным внебюджетным фондам	А
	45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45811	Негосударственным финансовым организациям	А
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
	45815	Гражданам	А
	45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45901	Минфину России	А
	45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45903	Государственным внебюджетным фондам	А
	45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А

	45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45911	Негосударственным финансовым организациям	А
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
	45915	Гражданам	А
	45916	Юридическим лицам - нерезидентам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П

ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА

460		Средства, предоставленные Минфину России	
	46001	до востребования	А
	46002	на срок до 30 дней	А
	46003	на срок от 31 до 90 дней	А
	46004	на срок от 91 до 180 дней	А
	46005	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46006	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46007	на срок свыше 3 лет	А
	46008	Резервы на возможные потери	П
461		Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	46101	до востребования	А
	46102	на срок до 30 дней	А
	46103	на срок от 31 до 90 дней	А
	46104	на срок от 91 до 180 дней	А
	46105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46107	на срок свыше 3 лет	А
	46108	Резервы на возможные потери	П
462		Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
	46201	до востребования	А
	46202	на срок до 30 дней	А
	46203	на срок от 31 до 90 дней	А
	46204	на срок от 91 до 180 дней	А
	46205	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46206	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46207	на срок свыше 3 лет	А
	46208	Резервы на возможные потери	П
462		Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	46301	до востребования	А
	46302	на срок до 30 дней	А
	46303	на срок от 31 до 90 дней	А
	46304	на срок от 91 до 180 дней	А
	46305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46306	на срок от 1 года до 3 лет	А

	46307	на срок свыше 3 лет	А
	46308	Резервы на возможные потери	П
463		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
	46401	до востребования	А
	46402	на срок до 30 дней	А
	46403	на срок от 31 до 90 дней	А
	46404	на срок от 91 до 180 дней	А
	46405	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46406	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46407	на срок свыше 3 лет	А
	46408	Резервы на возможные потери	П
464		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	46501	до востребования	А
	46502	на срок до 30 дней	А
	46503	на срок от 31 до 90 дней	А
	46504	на срок от 91 до 180 дней	А
	46505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46507	на срок свыше 3 лет	А
	46508	Резервы на возможные потери	П
465		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	46601	до востребования	А
	46602	на срок до 30 дней	А
	46603	на срок от 31 до 90 дней	А
	46604	на срок от 91 до 180 дней	А
	46605	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46606	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46607	на срок свыше 3 лет	А
	46608	Резервы на возможные потери	П
466		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	46701	до востребования	А
	46702	на срок до 30 дней	А
	46703	на срок от 31 до 90 дней	А
	46704	на срок от 91 до 180 дней	А
	46705	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46706	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46707	на срок свыше 3 лет	А
	46708	Резервы на возможные потери	П
467		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	46801	до востребования	А
	46802	на срок до 30 дней	А
	46803	на срок от 31 до 90 дней	А
	46804	на срок от 91 до 180 дней	А
	46805	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46806	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46807	на срок свыше 3 лет	А
	46808	Резервы на возможные потери	П
469		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	46901	до востребования	А
	46902	на срок до 30 дней	А

	46903	на срок от 31 до 90 дней	А
	46904	на срок от 91 до 180 дней	А
	46905	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46906	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46907	на срок свыше 3 лет	А
	46908	Резервы на возможные потери	П
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	47001	до востребования	А
	47002	на срок до 30 дней	А
	47003	на срок от 31 до 90 дней	А
	47004	на срок от 91 до 180 дней	А
	47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47007	на срок свыше 3 лет	А
	47008	Резервы на возможные потери	П
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	47101	до востребования	А
	47102	на срок до 30 дней	А
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47107	на срок свыше 3 лет	А
	47108	Резервы на возможные потери	П
472		Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
	47201	до востребования	А
	47202	на срок до 30 дней	А
	47203	на срок от 31 до 90 дней	А
	47204	на срок от 91 до 180 дней	А
	47205	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47206	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47207	на срок свыше 3 лет	А
	47208	Резервы на возможные потери	П
473		Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
	47301	до востребования	А
	47302	на срок до 30 дней	А
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47307	на срок свыше 3 лет	А
	47308	Резервы на возможные потери	П
		ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ	
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А

	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
	47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
	47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
	47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
	47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
	47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
477		Операции финансовой аренды (лизинга)	
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
	47702	Резервы на возможные потери	П
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
	47804	Резервы на возможные потери	П

РАЗДЕЛ 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50107	Прочие долговые обязательства	А
	50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50116	Долговые обязательства Банка России	А
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50214	Долговые обязательства Банка России	А
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50308	Прочие долговые обязательства	А
	50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50313	Долговые обязательства Банка России	А
	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50319	Резервы на возможные потери	П

504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
	50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П
505		Долговые обязательства, не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П
		ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50605	Кредитных организаций	А
	50606	Прочих резидентов	А
	50607	Банков-нерезидентов	А
	50608	Прочих нерезидентов	А
	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	50705	Кредитных организаций	А
	50706	Прочих резидентов	А
	50707	Банков-нерезидентов	А
	50708	Прочих нерезидентов	А
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50719	Резервы на возможные потери	П
	50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
	50908	Резервы на возможные потери	П
		УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ	
512		Векселя федеральных органов исполнительной власти и Авалированные ими	
	51201	до востребования	А
	51202	со сроком погашения до 30 дней	А
	51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51210	Резервы на возможные потери	П
513		Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	
	51301	до востребования	А
	51302	со сроком погашения до 30 дней	А
	51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А

	51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51310	Резервы на возможные потери	П
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими	
	51401	до востребования	А
	51402	со сроком погашения до 30 дней	А
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51410	Резервы на возможные потери	П
515		Прочие векселя	
	51501	до востребования	А
	51502	со сроком погашения до 30 дней	А
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51510	Резервы на возможные потери	П
516		Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	
	51601	до востребования	А
	51602	со сроком погашения до 30 дней	А
	51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51610	Резервы на возможные потери	П
517		Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	
	51701	до востребования	А
	51702	со сроком погашения до 30 дней	А
	51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51710	Резервы на возможные потери	П
518		Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	
	51801	до востребования	А
	51802	со сроком погашения до 30 дней	А
	51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А

	51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51810	Резервы на возможные потери	П
519		Прочие векселя нерезидентов	
	51901	до востребования	А
	51902	со сроком погашения до 30 дней	А
	51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51910	Резервы на возможные потери	П

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

520		Выпущенные облигации	
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П
	52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
521		Выпущенные депозитные сертификаты	
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П
	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П
522		Выпущенные сберегательные сертификаты	
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты	
	52301	до востребования	П
	52302	со сроком погашения до 30 дней	П
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П
	52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	П

	52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П
	52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П
	52406	Векселя к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А

РАЗДЕЛ 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
	60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
	60103	Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов	А
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	А
	60105	Резервы на возможные потери	П
602		Прочее участие	
	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
	60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов	А
	60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
	60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А
	60206	Резервы на возможные потери	П

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по	А

		хозяйственным операциям	
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
	60348	Резервы предстоящих расходов	П
		ИМУЩЕСТВО	
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
	60404	Земля	А
	60405	Резервы на возможные потери	П
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
	60702	Оборудование к установке	А
608		Финансовая аренда (лизинг)	
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
	60806	Арендные обязательства	П
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
	60905	Деловая репутация	А
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
		ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим	А

операциям

РАЗДЕЛ 7

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3

РАЗДЕЛ 2

НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А

РАЗДЕЛ 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907	Неразмещенные ценные бумаги	
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	А

РАЗДЕЛ 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

909	Расчетные операции	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А

910	Расчеты по обязательным резервам	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А

РАЗДЕЛ 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных	А

	бумаг и драгоценных металлов	
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П

РАЗДЕЛ 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
91705	Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А

РАЗДЕЛ 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

ГЛАВА Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Номер счета	Наименование счета
1	2
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА
	Наличные сделки
930	Требования по поставке денежных средств
93001	Требования по поставке денежных средств
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов
932	Требования по поставке ценных бумаг
93201	Требования по поставке ценных бумаг
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов
	Срочные сделки
933	Требования по поставке денежных средств
93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
935	Требования по поставке ценных бумаг
93501	со сроком исполнения на следующий день
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93505	со сроком исполнения более 91 дня
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
940	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
950	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)
95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
95002	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
95003	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
95005	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

960	Обязательства по поставке денежных средств
96001	Обязательства по поставке денежных средств
96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
962	Обязательства по поставке ценных бумаг
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

963	Обязательства по поставке денежных средств
96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96305	со сроком исполнения более 91 дня
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
965	Обязательства по поставке ценных бумаг
96501	со сроком исполнения на следующий день
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96505	со сроком исполнения более 91 дня
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от

	нерезидентов
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
971	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)
97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
97102	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
97103	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
97105	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ГЛАВА Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета	Наименование счета
1	2
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА
98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090	Ценные бумаги вне обращения

Приложение 2
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций

1.Перечень унифицированных форм документов, используемых Банком для осуществления записей (проводок) 649

2.Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах.....650

3.Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций 650

4.Перечень документов, используемых Банком для документального оформления кассовых операций 650

4.1.Перечень документов, разработанных в соответствии с Положением об организации кассовой работы и совершения кассовых операций 651

с наличными деньгами и ценностями в ОАО «Меткомбанк» 651

1.Перечень унифицированных форм документов, используемых Банком для осуществления записей (проводок)

Для осуществления бухгалтерских записей Банком используются только те формы первичных учетных документов, которые содержат реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту.

Безналичные расчеты

В рублях

1.Платежное поручение (форма 0401060).
2.Аккредитив (форма 0401063).
3.Платежное требование (форма 0401061).
4.Инкассовое поручение (форма 0401071).
5.Платежный ордер (форма 0401066).
6.Банковский ордер (форма 0401067), используется Банком с 01.01.2010(приложение № 34).

В иностранной валюте

1.При осуществлении расчетных операций в иностранной валюте по банковскому счету Клиента в тех случаях, когда Банк является или Получателем, или Плательщиком, используется банковский ордер.

2. По операциям клиентов покупки-продажи иностранной валюты по банковским счетам (счетам вкладов/депозитов) клиента в соответствии с заявлением (поручением) клиента оформляется банковский ордер.

3.Для зачисления и списания средств в иностранной валюте во всех остальных случаях используется мемориальный ордер.

Кассовые операции

В рублях, в иностранной валюте
1.Расходный кассовый ордер (форма 0402009).
2.Приходный кассовый ордер (форма 0402008).
3.Приходно-расходный кассовый ордер (форма 0402007).
4.Объявление на взнос наличными (форма 0402001).
5.Препроводительная ведомость к сумке (форма (0402300).
6.Авансовый отчет (форма 0302001).

Во всех остальных случаях, применяется **мемориальный ордер** (форма 0401108).

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Мемориальный ордер используется для оформления приема/выдачи ценностей.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется. В этом случае бухгалтерские записи оформляются путем заполнения соответствующих реквизитов (полей) в указанных первичных учетных документах.

2.Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

1. Платежное поручение.
2. Платежное требование.
3. Инкассовое поручение.
4. Чеки.
5. Аккредитивы.
6. Банковский ордер.
7. Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента (форма, установленная уполномоченным Банком).
8. Поручение на покупку иностранной валюты (форма, утвержденная Банком).
9. Поручение на продажу иностранной валюты (форма, утвержденная Банком).
10. Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета (форма, установленная уполномоченным Банком).
11. Заявление на перевод (форма, утвержденная Банком).
12. Справка о валютных операциях (форма, утвержденная Банком).
13. Документ об операциях, совершаемых с помощью платежных карт.
14. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый), приходные и расходные ордера.
15. Выписка по счету.
16. Расчет на установление предприятию лимита по кассе (форма, утвержденная Банком).
17. Книга регистрации открытых счетов (приложение 3).

3.Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

1. Акт (накладная) приемки-передачи основных средств (форма Банка, приложение № 23),
2. Инвентарная карточка учета основных средств (форма Банка, приложение № 24),
3. Акт на списание основных средств (форма Банка, приложение № 25),
4. Карточка учета НМА (форма Банка, приложение № 26 - используется унифицированная форма Карточка учета НМА (форма НМА-1). Форма используется в том числе для оформления выбытия НМА: заполняются графы 13-17.
5. Акт приемки НМА (форма Банка, приложение № 27)
6. Акт ввода в эксплуатацию запчастей и другого инвентаря (форма Банка, приложение № 28)
7. Акт на списание запчастей и другого инвентаря (форма Банка, приложение № 29)
8. Реестр списаний (форма Банка, приложение № 30)
9. Акт приема-передачи материальных ценностей (форма Банка, приложение № 31)
10. Расчет фактического расхода бензина за период (форма Банка, приложение № 32)
11. Акт списания средств на представительские цели (форма Банка, приложение № 33)
12. Доверенность (типовая межотраслевая форма М-2а).
13. Журнал учета выданных доверенностей (по форме Инструкции Минфина СССР от 14.01.1967 N 17).
14. Требование-накладная (типовая межотраслевая форма М-11).
15. Путевой лист (типовая межотраслевая форма № 3).
16. Журнал учета движения путевых листов (типовая межотраслевая форма № 8).
17. Счет.
18. Счет-фактура / Книга продаж / Книга покупок (приложения №№ 1-5 к Постановлению Правительства РФ от 02.12.2000 N 914, ред. от 26.05.2009).
19. Авансовый отчет (унифицированная форма АО-1, по ОКУД форма 0302001).
20. Приходный ордер (в форме штампа Банка).

4.Перечень документов, используемых Банком для документального оформления кассовых операций

1. Объявление на взнос наличными (форма 0402001).
2. Книга учета принятых и выданных ценностей (форма 0402124).
3. Кассовый журнал по приходу (форма 0401704).
4. Книга хранилища ценностей (форма 0402118).
5. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках (форма 0402304).
6. Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (форма 0402162).
7. Денежный чек.
8. Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах) в пачках и монеты(ах) в мешках (форма 0402145).
9. Кассовый журнал по расходу (форма 0401705).

10. Приходный кассовый ордер (форма 0402008)
11. Расходный кассовый ордер (форма 0402009).
12. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов.
13. Журнал учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей (форма 0402305).
14. Препроводительная ведомость к сумке, накладная к сумке, квитанция к сумке (форма 0402300).
15. Ярлык, сопровождающий ценность.
16. Журнал учета принятых сумок и порожних сумок (форма 0402301).
17. Явочная карточка (форма 0402303).
18. Справка о принятых сумках и порожних сумках (форма 0402302).
19. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (форма 0402159).
20. Отчетная справка (форма 0402112).
21. Приходно-расходный кассовый ордер (форма 0402007).
22. Контрольная ведомость (форма 0402010).
23. Контрольный лист (0402011).
24. Текст для дела (сшива) с кассовыми документами (форма 0402433).
25. Мемориальный ордер (форма 0401108).
26. Реестр операций с наличной валютой и чеками.
27. Реестр платежей.
28. Распечатка кассового терминала.
29. Справка о кассовых оборотах (форма 0402114).

4.1.Перечень документов, разработанных в соответствии с Положением об организации кассовой работы и совершения кассовых операций с наличными деньгами и ценностями в ОАО «Меткомбанк»

1. Заявка на получение наличной иностранной валюты.
2. Заявка на получение наличной валюты РФ.
3. Опись вложенных дубликатов ключей.
4. Заявка на изъятие вложенных дубликатов ключей.
5. Акт контрольного пересчета наличных денег.
6. Акт приема-передачи ценностей кассы выходного дня.
7. Заявление на получение наличной иностранной валюты.
8. Заявление на сдачу наличной иностранной валюты.
9. Опись наличной валюты РФ, вложенных в инкассаторскую сумку.
10. Опись наличной иностранной валюты, вложенной в инкассаторскую сумку.

Приложение 3
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Книга регистрации открытых счетов на «___»_____20__

Номер лицевого счета	Наименование (цель) счета	Наименование клиента	Дата открытия счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	Дата и номер договора	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Приложение 3..1
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Ведомость открытых счетов за «___»_____20__

Номер лицевого счета	Наименование (цель) счета	Наименование клиента	Дата открытия счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	Дата и номер договора	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Приложение 3.2
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Ведомость закрытых счетов за «___»_____20__

Номер лицевого счета	Наименование (цель) счета	Наименование клиента	Дата открытия счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	Дата и номер договора	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Приложение 4
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
1.	47401 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
2.	47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
3.	47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
4.	47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
5.	47412 Операции по продаже и оплате лотерей	П
	47413 Операции по продаже и оплате лотерей	А
6.	47422 Обязательства по прочим операциям	П
	47423 Требования по прочим операциям	А
7.	60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
8.	60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
9.	60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
10.	60322 Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323 Расчеты с прочими дебиторами	А
11.	70602 Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70607 Расходы от переоценки ценных бумаг	А
12.	93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
	96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
13.	93901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	А
	96901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	П
14.	94001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	А
	97001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	П
15.	95001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
	97101 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	П

16. 95002 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги А
97102 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги П

17. 95003 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют А
97103 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют П

18. 95004 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг) А
97104 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг) П
19. 95005 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных А
97105 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных П

Приложение 5
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю

№ раздела Плана счетов, номер балансового счета[i]	Должность, Ф.И.О. контролирующего работника (указывается 1) постоянный контролирующий работник и 2) работник, который исполняет обязанности контролирующего работника в отсутствие постоянного к.р.)
1	2
1.Операции по счетам:	
№№ 102, 105, 106, 107, 109, 706	Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера)
№№ 202 - расходные операции	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо[i]
2.Операции по счетам:	
№№ 301, 302	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№№ 30301, 30302, 30305, 30306, 47416, 47417, 47418	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
3.Операции с нерезидентами по счетам:	
№№ 314, 316, 317, 318, 321, 323, 324, 325, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
4.Операции по открытию и закрытию банковских счетов клиентов:	
Юридических лиц и ИП: №№ 401 - 408	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
Физических лиц: №№ 40817, 40820	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
5.Операции по счетам:	
Юридических лиц: №№ 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40814, 40815, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
Физических лиц: №№ 40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40820, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№ 40903	Уполномоченное лицо
№№ 40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 706	Уполномоченное лицо
6.Операции по закрытию счетов:	
Юридических лиц и ИП: №№ 410 - 422, 425, 427-440	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
Физических лиц: №№ 423, 426	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
7.Операции по счетам:	
Юридических лиц: №№ 415, 425, 440, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
Физических лиц: №№ 423, 426, 47411, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
8.Операции по размещению средств:	
№№ 456, 457, 458, 459, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№ 473	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
9.Операции по счетам:	
№№ 47405,47406	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№ 476	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)
№№ 501-509, 512-519, 523, 525, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо

№№ 601, 602, 60347, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№№ 60307, 60308	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№№ 60313, 60314	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№ 60315	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)
№ 60320	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)
№№ 60322, 60323, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
10.По операциям с имуществом	
№№ 604, 606, 607, 609, 610, 612, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)
По операциям доходов (расходов) будущих периодов:	
№№ 613, 614, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
11.Операции по счетам: №№ 707, 708	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)

Приложение 6
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет результатов инвентаризации

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий в следующем порядке:

1. Излишек имущества (неучтенных объектов основных средств, нематериальных активов) приходуется и стоимость выявленных излишков (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества) зачисляется на финансовые результаты Банка:

Дт Счета по учету основных средств, НМА (60401, 60901), мат.запасов (61002-61010)
Кт 70601 (символ 17303) отдельные л/с по выявленным излишкам по видам имущества (ОС, НМА, МЗ)

Или

Дт Счета по учету основных средств, НМА (60401, 60901)
Кт 60322 / 60323 отдельные л/с по неучтенным объектам имущества - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

2. Недостача имущества и его порча относятся на издержки производства или обращения:

Дт 70606 (символ 27302) отдельные л/с по выявленным недостачам по видам имущества
Кт 61209

3. Недостача имущества и его порча относятся на счет виновных лиц:

Дт 60322 / 60323 отдельные л/с в разрезе виновных лиц Кт 61209

4. Удержание сумм недостач и порчи с виновных лиц:

Дт Счет кассы, Банковский счет, 60305 / 60306 Кт 60322 / 60323

5. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты:

Дт 70606 (символ 27302) отдельные л/с по выявленным недостачам по видам имущества или л/с в разрезе виновных лиц
Кт 60322 / 60323 отдельные л/с в разрезе виновных лиц.

6. Списание недостачи имущества со счетов учета имущества на основании акта:

Дт 61209 Кт 60401/60901/610.

7. Более подробный бухгалтерский учет выбытия имущества указан в приложении № 15 «Учет имущества».

Приложение 7
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет капитала

1.Методика учета акций дополнительного выпуска

Рассмотрим последовательно порядок отражения в учете этих этапов.

После регистрации выпуска дополнительных акций Банку-эмитенту открывается накопительный счет в рублях по месту ведения корреспондентского счета в учреждении Банка России. Все поступающие в оплату акций денежные средства в рублях перечисляются на этот накопительный счет. В учете эти средства отражаются на активном балансовом счете **30208** «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций».

Как было отмечено выше, для учета средств в иностранной валюте, поступающих в установленных валютным законодательством случаях в оплату акций, банку-эмитенту открывается валютный счет в Акционерном сберегательном банке РФ или Внешторгбанке РФ. В учете эти средства отражаются на активном балансовом счете 30110, на котором открывается лицевой счет «Накопительный счет». На накопительных счетах средства находятся и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций. Режим накопительных счетов не позволяет Банку-эмитенту осуществлять расходные операции по этим счетам до регистрации отчета об итогах выпуска акций.

Оплата дополнительных акций в рублях безналичным путем осуществляется следующим образом.

Денежные средства поступают на накопительный счет, открытый в РКЦ. На основании полученной выписки из накопительного счета выполняется проводка:

Дт 30208 Кт 60322 по лицевому счету акционера – на поступившую сумму.

При оплате акций физическими лицами допускается как безналичная форма оплаты, так и оплата наличными через кассу банка. В последнем случае выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 60322 по лицевому счету акционера – на сумму, фактически поступившую в кассу банка.

Поступившие наличные деньги в течение трех рабочих дней должны быть в установленном порядке проинкассированы и зачислены на его накопительный счет, что отражается в учете следующими проводками:

Дт 30208 Кт 20202- на инкассированную сумму

Если поступившая сумма не проинкассирована, то в трехдневный срок эквивалент принятой в наличной форме суммы средств должен быть перечислен с корреспондентского счета банка-эмитента на его накопительный счет:

Дт 30102 Кт 30208 – на сумму, переведенную с корсчета банка на его накопительный счет

Если покупателями акций являются клиенты банка, то оплата акций может осуществляться с их расчетных (текущих), депозитных, корреспондентских счетов:

Дт Банковский счет клиента, 423, Кор.счета Кт 60322 по лицевым счетам покупателей акций – на суммы, списанные со счетов клиентов

Эквивалент средств, принятых в оплату акций со счетов клиентов, должен быть перечислен в трехдневный срок с корреспондентского счета банка-эмитента на его накопительный счет:

Кт 30208 Дт 30102 – на сумму, переведенную с корсчета банка на его накопительный счет

Как было отмечено выше, **оплата уставного капитала в установленных валютным законодательством случаях может производиться в иностранной валюте**. В то же время уставный капитал отражается в бухгалтерском учете только в рублях. Это означает, что данная операция будет осуществляться в учете как конверсионная. Кроме того, для акционерного банка в случае изменения валютного курса Банка России может возникать курсовая разница в связи с наличием временного разрыва между датами оплаты акций в иностранной валюте и оприходования этих средств в уставный капитал в валюте РФ.

Порядок отражения в учете этих операций регулируется Указанием Банка России от 19.03.1999 г. № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета». Согласно п. 1.4 Указания № 513-У учредители могут оплачивать в иностранной валюте акции банков – как имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии.

Рассмотрим последовательность отражения в учете этих операций на условном цифровом примере: пусть акция номинальной стоимостью 1 000 руб. при договорном курсе, определенном в решении о выпуске акций, составляющем 25,00 руб./долл., а значит, имеющая валютную цену 40 долл. США, оплачивается акционером-нерезидентом в долларах США, официальный курс ЦБ РФ на дату зачисления валютных средств на корреспондентский счет НОСТРО банка-эмитента составил 26,00 руб./долл., до момента регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг он вырос до 28,00 руб./долл.

Согласно п. 1.3 Указания № 513-У оплата нерезидентами акций российских банков в иностранной валюте осуществляется после получения разрешения Банка России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 апреля 1997 г. № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Поступление валютных средств на корсчет НОСТРО в Сберегательном банке РФ или Внешторгбанке:

Дт 30110840 по лицевому счету «Накопительный счет» Кт 60322840– по лицевому счету акционера – на сумму средств, поступивших на корсчет НОСТРО в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату зачисления средств – $40/1 040 руб.

Начиная со дня, следующего за датой внесения средств, и до момента их оприходования в уставный капитал лицевой счет акционера будет ежедневно переоцениваться в установленном порядке в связи с изменением валютного курса Банка России. За весь период со дня поступления валютных средств до оприходования их в уставный капитал результаты переоценки будут следующими: рублевый эквивалент инвалюты, числящейся на лицевом счете акционера, изменится на соответствующую величину ($40 x 28,00 руб. – $40 x 26,00 руб.)

В результате переоценки возникнет отрицательная курсовая разница:

Дт 70608810 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Кт 60322840 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевому счету акционера – на величину изменения рублевого эквивалента поступившей инвалюты – 80 руб.

Оплата акций наличными денежными средствами в иностранной валюте в установленных валютным законодательством случаях отражается в учете следующим образом:

Дт 20202840 Кт 60322840 по лицевым счетам покупателей акций – на сумму средств, поступивших в кассу банка в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату поступления средств – $40/1 040 руб.

В трехдневный срок принятая в наличной форме иностранная валюта должна быть перечислена на валютный накопительный счет, открытый банку-эмитенту в Сберегательном банке РФ:

Дт 30110840 по лицевому счету «Накопительный счет» Кт 20202840 – на сумму средств, зачисленных на корсчет НОСТРО в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату поступления средств – $40/1 040 руб.

Если, согласно учредительным документам, акционеры оплачивают акции материальными ценностями (недвижимостью и др.), то денежная оценка этих объектов производится по соглашению между учредителями, при этом она не может быть выше рыночной оценки, произведенной независимым оценщиком.

Оплата акций материальными ценностями осуществляется путем заключения между банком-эмитентом и акционером (физическим или юридическим лицом, которому указанное имущество принадлежит на правах собственности) договора мены вносимого имущества на оговоренное число акций. Между моментом оплаты акций (в период подписки) и получением акционером документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (после регистрации отчета об итогах выпуска акций), проходит определенное время, в течение которого материальные ценности, переданные акционером-инвестором в оплату акций, должны отражаться в активе баланса на соответствующем счете (604 «Основные средства», 610 «Материальные запасы»), а в пассиве – на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Здание (помещение), которое может вноситься в оплату акций в соответствии с Инструкцией № 109-И, принимается на баланс кредитной организации-эмитента при представлении свидетельства о государственной регистрации права собственности кредитной организации-эмитента на это здание (помещение).

Передача здания (помещения) в счет оплаты акций отражается в учете следующим образом:

Дт 60401 по лицевому счету объекта Кт 60322 по лицевому счету учредителя – на договорную стоимость передаваемого имущества

На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска акций, снимаются все ограничения и запреты, установленные Инструкцией № 128-И, на использование денежных средств и материальных активов, внесенных в оплату эмитируемых акций, и эти средства включаются в расчет обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации. Для банков, осуществляющих выпуск дополнительных акций, происходит разблокирование рублевых и валютных средств, находящихся на их накопительных счетах.

Разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете в Банке России, происходит путем перечисления их на основной корреспондентский счет кредитной организации, при этом осуществляется проводка:

Дт 30102 Кт 30208 – на сумму, перечисляемую с накопительного счета на корсчет банка в РКЦ

Разблокирование валютных средств, находящихся на накопительном валютном счете, отражается в учете банка-эмитента проводкой по счету 30110840:

Дт 30110КВ по лицевому счету банка-корреспондента Кт 30110КВ по лицевому счету «Накопительный счет» – на сумму средств, зачисляемых на корсчет – $40/1 120 руб.

В соответствии с Инструкцией № 128-И после регистрации отчета об итогах выпуска все средства, поступившие в оплату акций, приходуются (кредитуются) на счетах по учету уставного капитала (балансовый счет 10207) по номинальной стоимости, что в случае оплаты акций в валюте РФ или материальными ценностями отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60322 по лицевым счетам акционеров Кт 10207 по лицевым счетам акционеров – на номинальную стоимость акций

При формировании уставного капитала вновь создаваемым банком добавочный капитал не возникает, так как акции размещаются среди учредителей только по номинальной стоимости.

При размещении дополнительных акций по цене выше их номинальной стоимости добавочный капитал возникает (оплата акций при их продаже первым владельцам осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже номинальной).

В учете добавочный капитал отражается следующим образом:

Дт 60322 по лицевым счетам акционеров Кт 10602 – на сумму превышения продажной (рыночной) стоимости акций над их номинальной стоимостью

При оприходовании валютных средств, поступивших в оплату акций, это будет отражаться в учете следующим образом:

Дт 60322КВ по лицевому счету акционера – на сумму средств, списываемых с лицевого счета акционера в инвалюте и рублевом эквиваленте на дату списания средств – $40/1 120 руб.

Кт 10207810 по лицевому счету акционера – на номинальную стоимость акций – 1 000 руб.

Кт 10602810 – на сумму разницы между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой эмиссии по номиналу в валюте Российской Федерации, то есть на сумму эмиссионного дохода – 120 руб.

Таким образом, возникшая сумма превышения рублевого эквивалента поступившей валюты (по курсу ЦБ РФ) на дату внесения над рублевым номиналом акций является добавочным капиталом и учитывается на балансовом счете 10602 «Эмиссионный доход».

После регистрации отчета об итогах выпуска акций для тех акций, которые были размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная часть их номинальной стоимости будет учитываться на внебалансовом счете 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества», что отражается проводкой на внебалансовых счетах:

Дт 90601 по лицевым счетам акционеров Кт 99999 – на неоплаченную часть номинальной стоимости акций

После поступления в уставный капитал в течение установленного срока полной оплаты за акции одновременно с приходованием поступивших сумм осуществляется списание соответствующих сумм с внебалансового счета 90601 следующим образом.

Зачисление доплаты за не полностью оплаченные акции, поступающей в течение установленного срока:

Дт 20202 Кт 10207 по лицевому счету акционера – на сумму доплаты за акции

Одновременно средства, поступившие в доплату за акции, отражаются по кредиту внебалансового счета **90601** в корреспонденции со счетом 99999.

Если в установленный срок акционер не рассчитался полностью за акции, оплаченные при приобретении с рассрочкой, то денежные средства ему не возвращаются, а акции поступают в распоряжение банка-эмитента.

При этом осуществляется перенос средств по не оплаченным в срок акциям на отдельный лицевой счет по их учету:

Дт 10207 по лицевому счету акционера Кт 10207 по лицевому счету банка-эмитента – на стоимость частично оплаченных акций, перешедших в распоряжение кредитной организации

Неоплаченные акции приходуются на балансе банка следующей проводкой:

Дт 10501– на номинальную стоимость акций Кт 10207 по лицевому счету банка-эмитента – на неоплаченную часть номинальной стоимости акций

Кт 70601810 (символ 13201) – на сумму частично внесенных за акции денежных средств

Одновременно неоплаченная часть уставного капитала списывается со счета 90601 в корреспонденции со счетом 99999.

Если неоплаченные акции не реализованы по истечении одного года с момента их поступления в распоряжение банка, он должен произвести уменьшение уставного капитала в установленном порядке.

При этом выполняется следующая проводка:

Дт 10207 по лицевому счету банка-эмитента Кт 10501 – на номинальную стоимость погашенных акций.

2. Методика учета собственных акций, выкупленных у акционеров

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете **10501** «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка.

Методика учета операций по уменьшению УК Банка за счет погашения собственных акций, выкупленных у акционеров

Согласно Правилам учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Выкуп акций по цене ниже номинала отражается в учете следующим образом:

Дт 10501 Кт 30102 – на номинальную стоимость выкупленных акций

Или:

Дт 10501 Кт 20202– на выкупную стоимость акций

Дт 10501 Кт 70601 (символ 13201)– на величину разницы между выкупной и номинальной стоимостью акций

Выкуп акций по цене выше номинала отражается в учете следующим образом:

Дт 10501– на номинальную стоимость выкупленных акций

Дт 70606 (символ 23201)– на величину разницы между выкупной и номинальной стоимостью акций

Кт 30102 – на выкупную стоимость акций

Одновременно данная операция отражается в аналитическом учете по счету **10207** путем списания ее с лицевого счета акционера – физического лица и зачислением на лицевой счет банка-эмитента. Кроме того, она отражается на счетах депо в соответствии с Правилами:

Дт 10207 по лицевым счетам акционеров – продавцов акций Кт 10207 по лицевому счету банка-эмитента – на номинальную стоимость акций – 100 ед.

В депозитарном учете Банка при этом осуществляется проводка:

Дт 98040 по лицевому счету акционера – продавца акции Кт 98090 по лицевому счету «Выкупленные собственные ценные бумаги» – на количество выкупленных акций

После регистрации изменений, вносимых в Устав кредитной организации и связанных с уменьшением ее уставного капитала, выполняются следующие проводки:

в бухгалтерском учете:

Дт 10207 по лицевому счету банка-эмитента Кт 10501 – на номинальную стоимость погашенных акций

в депозитарном учете:

Дт 98090 по лицевому счету «Выкупленные собственные ценные бумаги» Кт 98090 по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению» – на количество акций, подлежащих погашению

Дт 98090 по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению» Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии» (если акции хранятся у Банка-эмитента) Или: Кт 98010 (если акции хранятся в головном депозитарии) – на количество погашенных акций.

3. Учет резервного фонда

3.1.Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка **10701** «Резервный фонд». В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Операции Банка, совершаемые по счетам 10701, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

3.2.**Формирование резервного фонда**

После утверждения общим собранием акционеров банка годового бухгалтерского отчета по результатам финансового года осуществляется проводка:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года» Кт 10701 «Резервный фонд»

Резервный фонд может формироваться из нераспределенной прибыли прошлых лет:

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль» Кт 10701 «Резервный фонд»

3.3.**Использование резервного фонда**

Средства резервного фонда возможно использовать на покрытие убытков по итогам работы за год. Источники покрытия убытков отчетного года и предшествующих лет банка определяются общим годовым собранием акционеров банка. Источники покрытия убытков предшествующих лет могут определяться также внеочередным собранием акционеров банка.

При использовании средств резервного фонда на покрытие убытков осуществляются проводки:

Дт 10701 «Резервный фонд» Кт 10901 «Непокрытый убыток»

И/или:

Дт 10701 «Резервный фонд» Кт 70802 «Убыток прошлого года»

Резервный фонд банка предназначен также для погашения облигаций банка и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств и отражается по дебету балансового счета 10701.

4.Учет нераспределенной прибыли

4.1.На балансовом счете **10801** «Нераспределенная прибыль» учитываются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд).

Операции Банка, совершаемые по счетам 10801, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.2.**Образование и пополнение нераспределенной прибыли**

За счет прибыли прошлого года:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года» Кт 10801 «Нераспределенная прибыль»

При выбытии основного средства, суммы положительной переоценки переносятся на счет 10801 в части, приходящейся на выбывшее имущество:

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» Кт 10801

4.3.**Использование нераспределенной прибыли**

Направления использования прибыли определяются на основании решений соответствующего органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

Увеличение уставного капитала (УК):

Дт 10801 Кт 10207 «УК кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

Пополнение резервного фонда:

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль» Кт 10701 «Резервный фонд»

Покрытие убытков прошлых лет:

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль» Кт 70802 «Убыток прошлого года»

5. Учет непокрытого убытка

1.5.1.На счете **10901** «Непокрытый убыток» учитывается убыток Банка, отраженный в годовом бухгалтерском отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Операции Банка, совершаемые по счетам 10901, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.5.2.Аналитический учет на счете по учету непокрытого убытка ведется на одном лицевом счете.

1.5.3.Отражение непокрытого убытка:

Дт 10901 «Непокрытый убыток» Кт 70802 «Убыток прошлого года»

1.5.4.Погашение непокрытого убытка:

Дт 10602 «Эмиссионный доход» Кт 10901 «Непокрытый убыток»

И/или: Дт 10701 «Резервный фонд» Кт 10901 «Непокрытый убыток»

И/или: Дт 10801 «Нераспределенная прибыль» Кт 10901 «Непокрытый убыток»

И/или: Дт 70801 «Прибыль прошлого года» Кт 10901 «Непокрытый убыток».

Приложение 8
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами

1. Учет операций по предоставлению денежных средств 664

2. Учет операций по возврату (погашению) денежных средств 665

3. Учет операций по формированию и использованию резерва 667

4. Порядок начисления и погашения процентов по кредиту 669

5.Фактическое получение банком процентов 670

6.Учет просроченной задолженности по получению процентов (просроченных процентов) ...671

7. Учет сумм полученных авансом по уплате процентов 671

8.Учет процентов, списанных с баланса 671

9. Учет полученного обеспечения предоставленных кредитов 672

10. Учет изменений сроков предоставления денежных средств 675

11.Порядок учета просроченной задолженности основного долга 675

12.Порядок учета операций по списанию с баланса задолженности, признанной безнадежной \ нереальной к взысканию....676

1. Учет операций по предоставлению денежных средств

1.1.Бухгалтерский учет предоставления денежных средств (выдачи кредита) в рублях и иностранной валюте заемщикам - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, физическому лицу:

а) имеющим банковский счет в Банке:

Дт Ссудный счет заемщика Кт Банковский счет заемщика

б)не имеющим банковского счета в Банке:

Дт Ссудный счет заемщика Кт Корсчет

Выдача кредита физическому лицу наличными денежными средствами, за исключением кредитов в иностранной валюте:

Дт Ссудный счет заемщика Кт счет кассы

В случае если договором предусматривается график погашения кредита (транша по КЛ) ссудная задолженность подлежит отражению на балансовом счете со сроком, соответствующем дате погашения последней части кредита (транша). Для целей составления бухгалтерской и финансовой отчетности ведется график погашения такой задолженности.

1.2.Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии КЛ, предусматривающим установление заемщику «**лимит выдачи**»:

В дату заключения договора об открытии КЛ либо в иную дату начала действия лимита кредитной линии, прямо указанную в договоре, сумма установленного заемщику «лимита выдачи» отражается на внебалансовом счете 91316:

Дт 99998 Кт 91316

При предоставлении заемщику транша в рамках открытой КЛ на указанную сумму осуществляется проводка:

Дт 91316 Кт 99998

При предоставлении заемщику последнего транша в рамках открытой КЛ осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 91316 Кт 99998.

Счет 91316 закрывается при завершении действия договора КЛ.

1.3.Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии КЛ, предусматривающим установление заемщику « **лимит задолженности**»:

В дату заключения договора об открытии КЛ либо в иную дату начала действия лимита кредитной линии, прямо указанную в договоре, сумма установленного заемщику «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 91317:

Дт 99998 Кт 91317

При предоставлении заемщику транша, в рамках открытой КЛ, на указанную сумму осуществляется проводка:

Дт 91317 Кт 99998.

И одновременно бухгалтерская проводка по балансовым счетам в порядке, изложенном в п.1.1.

1.4.Операции по предоставлению кредитов в случае, если договором об открытии КЛ одновременно предусматриваются установление заемщику «лимита выдачи» и «лимита задолженности», а также иные условия, регулирующие размер открытой заемщику КЛ.

Внебалансовый учет величины неиспользованного заемщиком лимита получения денежных средств по таким договорам осуществляется в порядке, определенном в п.1.3. При этом в течение всего срока действия договора об открытии КЛ на счете 91317 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств Банка по предоставлению (размещению) денежных средств заемщику, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных соответствующим договором количественных ограничений размера КЛ, действующих на соответствующую дату. В случае, когда неиспользованная величина «лимита задолженности» превышает величину «лимита выдачи» на счете 91317 отражается неиспользованная сумма «лимита выдачи».

1.5. Операции по предоставлению кредитов в форме «овердрафт»

В день заключения договора или в день, определенный договором \ дополнительным соглашением к нему, допускающего кредитование банком банковского счета заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) для осуществления оплаты расчетных документов, открывается л/с на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном, текущем счете (овердрафт)» на весь срок действия соответствующего договора банковского счета, либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» отражается на счете 91317 бухгалтерской проводкой:

Дт 99998 Кт 91317.

1.6.При списании денежных средств с банковского счета заемщика сверх имеющегося на нем остатка, образовавшегося на конец операционного дня, дебетовое сальдо по расчетному счету заемщика перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт л/с на балансовом счете «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»).

Кт Банковский счет заемщика

И одновременно, производится уменьшение суммы неиспользованного заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»:

Дт 91317 Кт 99998.

2. Учет операций по возврату (погашению) денежных средств

2.1.Возврат (погашение, частичное погашение) денежных средств в рублях и иностранной валюте с банковского счета заемщиков - юридического лица и индивидуального предпринимателя, физического лица отражается следующими проводками:

Дт Банковский счет заемщика Кт ссудный счет заемщика

Возврат кредитов физическими лицами наличными денежными средствами:

Дт счет кассы Кт ссудный счет заемщика

При перечислении денежных средств со счета заемщика (поручителя), открытого в другом подразделении Банка, имеющем отдельный баланс, расчеты осуществляются через счета межфилиальных расчетов:

В подразделении – отправителе платежа:

Дт Банковский счет заемщика Кт 30301

В подразделении – получателе платежа:

Дт 30302 Кт Ссудный счет заемщика.

При возврате заемщиком денежных средств со счета заемщика (поручителя), открытого в другом Банке:

Дт Корсчет Кт ссудный счет заемщика

2.2.Возврат (погашение) кредитов по договорам об открытии КЛ, предусматривающим установление заемщику «лимита выдачи»:

При погашении (полном \ частичном) заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой КЛ, использованный заемщиком «лимит выдачи» на счете 91316 не восстанавливается.

При окончании срока действия лимита КЛ (в случае, если заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором «лимит выдачи»), осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 91316 Кт 99998.

При этом счет 91316 закрывается.

2.3.Возврат (погашение) кредитов по договорам об открытии КЛ, предусматривающим установление заемщику «лимита задолженности»:

При погашении (полном \ частичном) заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой КЛ, на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств осуществляется бухгалтерская проводка на восстановление лимита в сумме погашения:

Дт 99998 Кт 91317

При окончании срока действия лимита КЛ осуществляется бухгалтерская проводка на закрытие лимита:

Дт 91317 Кт 99998

При этом балансовый счет 91317 закрывается.

2.4.Внебалансовый учет величины неиспользованного заемщиком лимита получения денежных по договорам об открытии КЛ, предусматривающим одновременное установление заемщику «лимита выдачи» и «лимита задолженности», осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 1.3. настоящего раздела, с учетом следующего:

На счете 91317 учитывается наименьшая из двух величин:

неиспользованная сумма «лимита задолженности»;

неиспользованная сумма «лимита выдачи».

При частичном погашении заемщиком основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой КЛ, на сумму возвращенных денежных средств в пределах неиспользованного «лимита выдачи» осуществляется бухгалтерская проводка на восстановление лимита в сумме погашения:

Дт 99998 Кт 91317

Данная проводка не выполняется в случае полного использования «лимита выдачи».

2.5.Возврат (погашение) кредитов, предоставленных в форме « овердрафт»

Лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем, депозитном счете («овердрафт») обнуляется при полном погашении заемщиком кредита и закрывается по истечении срока действия соответствующего договора.

При погашении (полном \ частичном) заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга на сумму возвращенных Банку- кредитору денежных средств осуществляется бухгалтерская проводка на восстановление лимита в сумме погашения:

Дт 99998 Кт 91317.

При прекращении действия договора банковского счета, либо дополнительного соглашения к нему, предусматривающего кредитование Банком банковского счета заемщика в форме «овердрафт», осуществляется следующая бухгалтерская проводка на закрытие лимита:

Дт 91317 Кт 99998.

При этом внебалансовый счет 91317 закрывается.

2.6.В день, определенный дополнительным соглашением к договору об открытии КЛ, предусматривающим изменение установленного заемщику лимита получения денежных средств, в рамках открытой КЛ либо в форме «овердрафта», осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

на сумму увеличения установленного заемщику лимита получения денежных средств (дополнительно к неиспользованному заемщиком лимиту в случае его наличия):

Дт 99998 Кт 91316 / 91317

На сумму уменьшения установленного заемщику лимита получения денежных средств (сокращается величина неиспользованного заемщиком лимита):

Дт 91316 / 91317 Кт 99998.

При частичном погашении основного долга по «овердрафту» в первую очередь осуществляется погашение части (частей) задолженности с более ранним сроком погашения.

При досрочном погашении основного долга по нескольким кредитам (траншам), выданным в рамках одной КЛ, и при условии, что погашаемой суммы недостаточно для полного погашения всех траншей, в первую очередь осуществляется погашение траншей с более ранним сроком погашения.

2.7.Порядок безакцептного списания со счетов заемщиков и поручителей сумм в погашение основного долга и процентов.

Безакцептное списание, предусмотренное кредитными договорами, договорами поручительств и договорами банковского счета, осуществляется путем выставления Банком платежных требований к расчетным счетам юридических лиц / индивидуальных предпринимателей; инкассовых поручений - к счетам физических лиц; банковских ордеров. Указанные расчетные документы выставляются с оформлением отдельных документов на взыскание сумм в погашение основного долга, процентов, пеней и т.п.

При списании ссудной задолженности, отражаемой в валюте, отличной от валюты банковского счета, продажа и покупка иностранной валюты осуществляется в порядке, установленном в Банке.

3. Учет операций по формированию и использованию резерва

3.1. Учет операций по формированию РВПС.

РВПС отражается на соответствующих балансовых счетах 45х15, 45818 (далее - счета по учету РВПС).

Аналитический учет созданного РВПС ведется в разрезе каждого заключенного кредитного договора.

РВПС по портфелю однородных ссуд (далее по тексту - ПОС) формируется на балансовых счетах, соответствующих балансовым счетам, на которых отражена ссудная задолженность, входящая в данный ПОС.

3.2.Создание, восстановление и регулирование РВПС производится в следующем порядке:

- в день выдачи, погашения (в т.ч. частичного) ссуды;

-в день изменения категории качества ссуды / размера отчислений в резерв.

-в день изменения категории качества ссуды и/или размера отчислений в резерв по ссуде, в связи с изменением категории качества и/или размера отчислений в резерв по другим ссудам (траншам в рамках КЛ) данного заемщика.

-регулирование величины созданного резерва по кредитам, выданным в иностранной валюте, осуществляется по курсу Банка России на дату создание/регулирования резерва.

Регулирование РВПС осуществляется в конце дня после проведения всех бухгалтерских проводок по ссудным счетам.

При выдаче \ погашении транша, регулировании РВПС по траншу, выданному в рамках кредитной линии, регулированию также подлежат суммы РВПС по другим траншам, учитываемые на одном лицевом счете по учету резервов.

Формирование, доначисление РВПС отражается бухгалтерской проводкой:

Дт 70606 (символ 25302) Кт счета по учету РВПС.

3.3.Расходы по формированию РВПС учитываются в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль и в составе расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль.

С этой целью в балансе банка ведутся отдельные лицевые счета на б/с 70606 (символ 25302):

л/с «Расходы по РВПС с уменьшением НОБ»

л/с «Расходы по РВПС без уменьшения НОБ»

Расходы по формированию РВПС по ссудам, входящим в ПОС, учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70606 (символ 25302):

л/с «Расходы по РВПС по ПОС с уменьшением НОБ»

л/с «Расходы по РВПС по ПОС без уменьшения НОБ»

Восстановление РВПС отражается бухгалтерской проводкой:

Дт счета по учету РВПС Кт 70601 (символ 16305).

Доходы по восстановлению РВПС учитываются в составе доходов, увеличивающих налоговую базу по налогу на прибыль и в составе доходов, не увеличивающих налоговую базу по налогу на прибыль.

С этой целью в балансе банка ведутся отдельные лицевые счета на б/с 70601 (символ 16305):

л/с «Доходы по восстановлению РВПС с увеличением НОБ»

л/с «Доходы по восстановлению РВПС без увеличения НОБ».

Доходы по восстановлению РВПС по ссудам, входящим в ПОС, учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70601 (символ 16305):

л/с «Доходы по восстановлению РВПС по ПОС с увеличением НОБ»

л/с «Доходы по восстановлению РВПС по ПОС без увеличения НОБ»

3.4.В день образования на балансе Банка просроченной ссудной задолженности , входящим в ПОС и не входящим в ПОС, осуществляется восстановление РВПС по срочной задолженности и создание под просроченную задолженность (по счету 45х15 и на б/с 45818):

Восстановление РВПС

Дт счета по учету РВПС Кт 70601 (символ 16305) соответствующий л/с .

И одновременно создание РВПС:

Дт 70606 (символ 25302) соответствующий л/с Кт 45818

3.5. Учет формирования резервов на возможные потери (РВП) под начисленные проценты.

Создание, восстановление и регулирование РВП под начисленные проценты производится на остатки по балансовым счетам 47427 / 459 в следующем порядке:

- в день начисления, погашения процентов;

- в день изменения суммы созданного РВПС;

- в день изменения остатка ссудной задолженности.

Порядок расчета РВП под начисленные проценты определяется внутренним Порядком формирования в ОАО «Металлургический коммерческий банк» резервов на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П.

Расходы по формированию РВП под начисленные проценты учитываются в составе расходов, уменьшающих и не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль:

Дт 70606 (символ 25302) соответствующий л/с

Кт 47425 - по л/с по учету РВП по процентам, учитываемым на б/с 47427

Кт 45918 - по л/с по учету РВП по просроченным процентам, учитываемым на б/с 459.

Расходы по формированию РВП под начисленные проценты по кредитным операциям, учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70606 (символ 25302):

л/с «Расходы по РВП по начисленным процентам без уменьшения НОБ»

л/с «Расходы по РВП по начисленным процентам с уменьшением НОБ»

Доходы по восстановлению РВП по начисленным процентам по кредитным операциям, учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70601 (символ 16305):

л/с «Доходы по восстановлению РВП по начисленным процентам без увеличения НОБ».

л/с «Доходы по восстановлению РВП по начисленным процентам с увеличением НОБ»

В день образования на балансе Банке просроченных процентов РВП под начисленные проценты переносится на счет 45918 «Резервы на возможные потери» следующими бухгалтерскими проводками:

Восстановление РВП: Дт 47425 Кт 70601 (символ 16305)

И одновременно, создание РВП: Дт 70606 (символ 25302) Кт 45918

3.6.Учет использования резервов

Созданный РВПС используется только для покрытия непогашенной заемщиками Банка ссудной задолженности по основному долгу, РВП - для покрытия непогашенных заемщиками процентов, ранее отнесенных на доходы, а также непроцентных требований по кредитным операциям в соответствии с внутренними нормативными актами Банка по созданию РВП. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка.

4. Порядок начисления и погашения процентов по кредиту

4.4.1.Начисление процентов

Проценты по размещенным денежным средствам поступают в пользу Банка в размере и в порядке, предусмотренном соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств (кредитным договором).

Начисление процентов по кредитам, в период их отнесения к 1-3 категории качества, осуществляется на балансовых счетах 47427, 459.

Аналитический учет по балансовым счетам 47427/459 ведется на лицевых счетах по каждому кредитному договору.

Начисление процентов по кредитам, в период их отнесения к 4,5 категории качества, осуществляется на внебалансовом счете 91604.

Начисление процентов осуществляется Банком по методу «начислений» на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Аналитический учет по внебалансовому счету 91604 ведется на лицевых счетах по каждому кредитному договору с указанием номера лицевого счета б/с по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты, в разрезе:

- начисленных процентов под срочную задолженность;
- начисленных процентов под просроченную задолженность;
- просроченных процентов.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого договора, а также отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете осуществляется в порядке и в сроки, установленные Положением № 39-П.

Учет требований Банка по получению процентов по ссудам, сгруппированным в ПОС, осуществляется на балансовых или внебалансовых счетах в зависимости от наличия или отсутствия неопределенности получения дохода по данному виду ПОС. Порядок определения наличия или отсутствия указанной неопределенности устанавливается соответствующим внутрибанковским документом.

Учет полученных процентов (срочных и просроченных) по кредитным операциям осуществляется на соответствующих лицевых счетах доходов б/с 70601, открываемых по символам Отчета о прибылях и убытках (ОПУ):

л/с 70601 (символ 11112) - процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям;

л/с 70601 (символ 11113) - процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным некоммерческим организациям;

л/с 70601 (символ 11114) - процентные доходы по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям;

л/с 70601 (символ 11115) - процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам);

По ссудам 1-3 категории качества:

Начисление суммы текущих процентов, сумма процентов считается с даты последнего начисления процентов по дату очередного начисления процентов:

Дт 47427 л/счета в разрезе договоров Кт 70601 (символ ОПУ)

Перенос просроченных процентов со счета 47427:

Дт 459хх л/счета в разрезе договоров Кт 47427

По ссудам 4, 5 категории качества:

Дт 91604 л/с «Текущие проценты по кредитам» в разрезе договоров Кт 99999.

Учет текущей и просроченной задолженности по получению процентов при отнесении задолженности по основному долгу к 4,5 категориям качества осуществляется на внебалансовых счетах с момента реклассификации ссуды без списания с балансовых счетов начисленных процентов. В момент реклассификации на эту дату доначисляются проценты и отражаются по соответствующим балансовым счетам в корреспонденции с доходами. Вновь начисляемые проценты с даты, следующей за датой рекласификации, по ссуде 4,5 категории качества отражаются на внебалансовых счетах:

Дт 91604 л/с «Текущие проценты по кредитам» в разрезе договоров Кт 99999.

Таким образом, по ссуде 4, 5 категории качества проценты могут одновременно учитываться на балансовых и внебалансовых сячетах.

В дальнейшем, при реклассификации задолженности ссуды 4,5 категории качества в 1-3 категорию качества с этого дня учет начисленных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 99999 Кт 91604

Начисление текущих процентов на дату реклассификации:

Дт 47427 Кт 70601 (символ ОПУ).

Начисление суммы просроченных процентов на дату реклассификации:

Дт 459хх Кт 70601 (символ ОПУ)

5.Фактическое получение банком процентов

При погашении сумм начисленных процентов обязательным является соблюдение очередности погашения, установленной договором. По процентам, отраженным на балансовых и внебалансовых счетах одной группы очередности в первую очередь погашаются проценты, отраженные на балансовых счетах.

Погашение текущих процентов

- В части процентов, отраженных на балансовом счете 47427:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 47427

- В части процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 «Текущие проценты по кредитам»:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ ОПУ)

И одновременно Дт 99999 Кт 91604.

Погашение просроченных процентов:

- В части процентов, отраженных на балансовом счете 459:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 459хх

- В части процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 «Просроченные проценты по кредитам»:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ ОПУ)

И одновременно Дт 99999 Кт 91604.

- При перечислении заемщиком денежных средств в оплату процентов с расчетного счета заемщика, открытого в другом подразделении Банка, имеющем отдельный баланс, расчеты осуществляются через счета межфилиальных расчетов:

В подразделении - отправителе платежа: Дт Банковский счет Кт 30301

В подразделении - получателе платежа: Дт 30302 Кт 47427 / 459 / 70601 (символ ОПУ)

И одновременно, на сумму погашенных процентов, отраженных на в/счете 91604:

Дт 99999 Кт 91604

6.Учет просроченной задолженности по получению процентов (просроченных процентов)

При неисполнении заемщиком своих обязательств осуществляются следующие проводки:

По ссудам 1-3 категории качества:

на сумму просроченных процентов, доначисленных с даты их отражения в балансе до даты отнесения на счета по учету просроченной задолженности по процентам:

Дт 47427 Кт 70601(символ ОПУ)

И одновременно, вынос на счет просроченных процентов на сумму просроченных процентов, отраженных на счете 47427:

Дт 459хх Кт 47427.

По ссудам 4-5 категории качества:

При отсутствии сумм процентов, отраженных на счете 47427 выполняются проводки по начислению:

Дт 91604 л/с «Просроченные проценты по кредитам» в разрезе договоров Кт 99999

и одновременно, на сумму неоплаченных в срок процентов, отраженных ранее на счете 91604:

Дт 99999 Кт 91604 л/с «Текущие проценты по кредитам » в разрезе договоров;

На сумму просроченных процентов, доначисленных с даты их отражения в балансе до даты отнесения на счета по учету просроченной задолженности по процентам:

Дт 91604 л/с «Просроченные проценты по кредитам» в разрезе договоров Кт 99999.

При наличии сумм процентов, отраженных на счете 47427 дополнительно выполняется проводка на сумму просроченных процентов, отраженных на счете 47427:

Дт 459хх Кт 47427.

7. Учет сумм полученных авансом по уплате процентов

При поступлении денежных средств от заемщиков в уплату процентов авансом, то есть ранее даты, определенной кредитным договором, денежные средства зачисляются на счет 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» в полной сумме. Счет 61301 ведется в валюте расчетов кредитного договора. В этом случае осуществляется отражение начисленных процентов на счетах 47427/91604 за период с даты выдачи кредита (последнего отражения процентов) по дату поступления денежных средств включительно, и, одновременно, осуществляется их закрытие поступившей суммой:

Дт 61301 Кт 47427 / 70601 (символ ОПУ)

и одновременно, если начисленные проценты отражены на в/с 91604: Дт 99999 Кт 91604.

В дальнейшем, в дату признания процентов (отражения процентов на счетах 47427/91604 по сроку), соответствующая отчетному периоду сумма процентов списывается со счета 61301 в пределах остатка по счету 61301:

Дт 61301 Кт 47427 / 70601 (символ ОПУ)

и одновременно, если начисленные проценты отражены на в/с 91604: Дт 99999 Кт 91604.

Таким образом, на конец операционного дня одновременно остатков на счетах 47427/91604 и 61301 не должно быть.

8.Учет процентов, списанных с баланса

Одновременно со списанием с баланса Банка в установленном порядке суммы основного долга и отражения его на внебалансовом счете 918, задолженность по процентам:

- Переносится со счета 91604 на счет 91704 следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 91704 Кт 91604

- Суммы процентов, отраженных по счетам 47427,459 списываются за счет РВП под начисленные проценты:

Дт 47425 / 45918 Кт 47427 /459

Одновременно списанные за счет резерва проценты отражаются по счету 91704:

Дт 91704 Кт 99999.

- При величине созданного РВП, не достаточной для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса на основании решения о списании, принятого в соответствии с Положением о Кредитной политике, разница между суммой процентов, подлежащей списанию, и РВП, созданным по сумме процентов, относится на расходы Банка по символу 27304 и не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль Банка.

Дт 70606 (символ 27304) - на сумму списанных процентов, не перекрытой РВП

Кт 47427 / 459xx

Одновременно, списанные проценты отражаются по в/счету 91704:

Дт 91704 Кт 99999.

Аналитический учет на счетах 91704 ведется в разрезе каждого кредитного договора, по которому в результате образовалась списанная с баланса задолженность.

При поступлении денежных средств в уплату от должников выполняются следующие бухгалтерские проводки:

На сумму полученных процентов в пределах остатка по счету 91704:

Дт 99999 Кт 91704

На сумму полученных процентов, списанных в текущем отчетном году:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ 17306)

На сумму полученных процентов, списанных в предыдущих отчетных годах:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ 17201)

В случае не поступления денежных средств в погашение задолженности по начисленным, но не полученным (просроченным) процентам по истечении пяти лет, указанная просроченная задолженность списывается с внебалансовых счетов следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 99999 Кт 91704.

Непроцентные доходы, полученные за ведение ссудного счета, обслуживание кредитных линий, за неиспользованный остаток кредитной линии учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70601 (символ 16203).

В случае поступления от заемщиков при окончательном расчете по кредиту денежных средств в уплату процентов в размере, превышающем сумму начисленных процентов, поступившая на корреспондентский счет сумма зачисляется на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

После уточнения с контрагентом суммы, подлежащей уплате заемщиком, осуществляются следующие проводки:

Проценты, причитающиеся к уплате по договору, отражаются вышеуказанными проводками;

Суммы, превышающие проценты, причитающиеся к уплате, в соответствии с распоряжением кредитного отдела откредитовываются плательщику платежным поручением, с указанием в поле «Назначение платежа»:

«Возврат излишне перечисленных процентов по договору _____ от _____»

Дт 47416 Кт Корсчет.

9. Учет полученного обеспечения предоставленных кредитов

Учет обеспечения по выданным кредитам (другим размещенным средствам) осуществляется на следующих внебалансовых счетах:

91311 (П) «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

91312 (П) «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». На данном счете также учитываются договоры залога прав требования, договоры залога доли в уставном капитале.

91313 (П) «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

91414 (А) «Полученные гарантии и поручительства».

Учет полученного обеспечения осуществляется в сумме стоимости принятого обеспечения, определяемого договором:

На стоимость полученных ценных бумаг, включая векселя: Дт 99998 Кт 91311

На стоимость полученного в обеспечение имущества (основных средств и других материальных ценностей): Дт 99998 Кт 91312

На стоимость полученных в обеспечение драгоценных металлов: Дт 99998 Кт 91313

На сумму полученных гарантий / поручительств по гарантийному письму (соглашению), договору поручительства: Дт 91414 Кт 99999.

Учет принятого на хранение предмета залога, кроме ценных бумаг: Дт 91202 Кт 99999.

Предмет залога учитывается по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ/ принятые ценности, если номинальная стоимость не указана, хранится в хранилище ценностей.

Учет принятых на хранение ценных бумаг, как предмета залога, в сумме номинальной стоимости ценных бумаг по договору хранения: Дт 90803 Кт 99999.

Окончательное списание с внебалансовых счетов сумм поручительства осуществляется в день полного исполнения обязательств по полученным кредитам, погашению процентов и закрытия кредитной линии.

В случае если в договоре не указан срок, на который выдано поручительство, сумма поручительства подлежит списанию полностью или частично с внебалансового учета по истечении одного года с момента истечения соответствующего срока возврата кредита или его части, указанного в кредитном договоре при условии, что Банк не предъявил иска к Поручителю.

По поручительствам и гарантиям, полученным в качестве обеспечения по выдаваемым Банком кредитам, условия договоров могут содержать неотделимые производные инструменты (НВПИ), в результате применения которых размер требований к поручителю \ гаранту подлежит соответствующей переоценке.

Обязательство поручителя \ гаранта в фиксированной сумме (лимите обязательства), валюта которого отлична от валюты расчетов по договору поручительства \ гарантии, подлежат учету на счете 91414 в валюте расчетов. При этом осуществляется переоценка этого обязательства из-за изменения курсов валюты фиксированной суммы обязательства (лимита обязательства) и валюты расчетов.

По обязательствам поручителя, не имеющим фиксированной суммы (лимита обязательств), а предусматривающим ответственность поручителя по всем обязательствам должника сумма поручительства учитывается на счете 91414 в валюте обеспечиваемого обязательства, если договором поручительства прямо не определена иная валюта расчетов, и не подлежит переоценке по НВПИ.

Переоценка НВПИ осуществляется в установленном в Банке порядке на начало дня, до проведения операций по счетам.

Переоценка НВПИ отражается проводками:

Дт 91414 Кт 99999 - в случае увеличения суммы обязательств Поручителя

или

Дт 99999 Кт 91414 - в случае уменьшения суммы обязательств Поручителя.

Отражение в бухгалтерском учете неэмиссионных ценных бумаг (векселей), принятых Банком в залог обеспечения выданных кредитов, осуществляется следующим образом.

На счете 91311 учитывается залоговая стоимость ценных бумаг.

По договору залога, не предусматривающему передачу ценных бумаг от залогодателя Банку-залогодержателю, заложенные ценные бумаги учитываются на счете 91311 со дня заключения договора залога.

По договору заклада заложенные ценные бумаги учитываются на счете 91311 с момента их передачи от залогодателя Банку-залогодержателю.

В случае если договором залога в силу ст.338 ГК РФ предусмотрена передача залогодателем ценных бумаг залогодержателю, то существуют следующие варианты учета принятых в обеспечение ценных бумаг:

- При приеме Банком как залогодержателем неэмиссионных ценных бумаг от залогодателя, с которым Банком заключен депозитарный договор, данные ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах раздела «Д» Плана счетов бухгалтерского учета.
- В случае отсутствия депозитарного договора между Банком и залогодателем ценные бумаги, принятые на хранение ценностей, учитываются на счете 91202 по их номинальной стоимости.

- Если договором залога не предусмотрена передача ценных бумаг от залогодателя Банку, то возможна передача залогодателем ценных бумаг на хранение в Банк в рамках отдельно заключенного договора хранения либо в составе договора залога. В этом случае принятые на хранение ценные бумаги, одновременно с учетом на внебалансовом счете 91311 в оценке, определенной договором, учитываются на счете 90803 по номинальной стоимости.

Особенности учета залога именных эмиссионных ценных бумаг

Право залога именных эмиссионных ценных бумаг должно быть зафиксировано Регистратором (организацией, ведущей реестр владельцев именных ценных бумаг) в системе ведения реестра. Залоговая стоимость именных эмиссионных ценных бумаг учитывается на счете 91311 с момента получения выписки из реестра об обременении ценных бумаг залогом.

При этом указанная выписка из реестра не является основанием для отражения ценных бумаг на счетах Депо Банка.

Дата постановки принятого обеспечения на внебалансовый учет (при наличии заключенного кредитного договора) определяется учетной политикой.

Списание с внебалансовых счетов сумм обеспечения осуществляется:

-в дату прекращения действия кредитного договора (договора кредитной линии);

-в дату реализации обеспечения;

-в дату списания ссудной задолженности с баланса Банка в установленном порядке;

-в день расторжения, прекращения действия договоров залога, поручительств.

В случае, если дополнительным соглашением к договору залога:

-изменена стоимостная оценка предмета залога, в т.ч., при изменении предметного и количественного состава имущества одного вида, то на сумму изменения стоимостной оценки делаются следующие проводки:

Дт 99998 Кт 91312 (91311) или Дт 91312 (91311) Кт 99998

Аналогичные проводки осуществляются при изменении стоимостной оценки товаров в обороте.

-изменен вид заложенного имущества, независимо от изменения стоимости заложенного имущества, указанного в договоре, то осуществляются следующие проводки по лицевым счетам:

Дт 91312 (91311) Кт 99998 - на полную сумму ранее заложенного имущества

и

Дт 99998 Кт 91312 (91311) - на сумму имущества, принятого в обеспечение по дополнительному соглашению.

При изменении вида имущества при залоге товаров в обороте, без изменения в договоре суммы заложенного имущества, данные проводки не осуществляются.

Аналитический учет правоустанавливающих документов и документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество (ПТС на автотранспорт) ведется на балансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» и хранятся в хранилище ценностей либо на б/с 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» в следующем порядке:

На каждого ответственного сотрудника за хранение и учет ПТС открывается отдельный лицевой счет на 91203, ПТС учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 документ.

При передаче документов на хранение, на основании копии акта приема -передачи, заверенной кредитным сотрудником, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 91202/ 91203 Кт 99999.

При выдаче документов на основании копии акта приема -передачи, заверенной кредитным сотрудником, осуществляются следующие проводки:

Дт 99999 Кт 91202/91203

По истечении срока действия кредитного договора, на основании копии акта приема -передачи, заверенной кредитным сотрудником, документы изымаются из хранилища/сейфа и передаются клиенту. При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 99999 Кт 91202/91203.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог) осуществляется следующим образом:

При заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете внебалансового счета 91311/91312/91313 в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета, одновременно в бухгалтерском учете на новом лицевом счете отражается стоимость этого имущества в сумме, указанной в действующем договоре залога. Таким образом, в бухгалтерском учете имущество, находящееся в последующем залоге, отражается по стоимости, определенной в действующем договоре залога с наиболее ранней датой заключения (вступления в силу).

10. Учет изменений сроков предоставления денежных средств

При изменении сроков предоставления (размещения) денежных средств, т.е. при заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается, либо уменьшается срок кредитования, выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Дт ссудного счета с новым сроком погашения Кт ссудного счета со старым сроком

Пролонгация срока кредитования отражается в учете, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае в дату заключения дополнительного соглашения осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий новому сроку с учетом пролонгации.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, в результате чего задолженность заемщика по основному долгу и процентам, ранее учтенная на счетах по учету просроченных обязательств, становится текущей, в бухгалтерском учете необходимо выполнить следующие проводки:

- по переносу задолженности по основному долгу, со счета по учету просроченной задолженности на счет по учету текущей задолженности, рассчитанный, исходя из общего фактического срока размещения денежных средств с учетом его изменений;
- по переносу задолженности по процентам, со счета по учету просроченных процентов на счет по учету предстоящих поступлений по процентам - в зависимости от категории качества задолженности.
- по доначислению процентов с даты предыдущего начисления по дату заключения соответствующего дополнительного соглашения в случае, если при заключении дополнительного соглашения осуществляется переклассификация задолженности с отражением начисленных процентов на балансовых счетах.

11.Порядок учета просроченной задолженности основного долга

При неисполнении (ненадлежащим исполнении) заемщиком обязательств по возврату Банку суммы основного долга (либо ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. В случае, если погашение приходится на выходной день, перенос ссудной задолженности осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем, указанным в договоре.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 458xx Кт ссудный счет заемщика .

Перенесение задолженности на б/с 458 не осуществляется, если в кредитном договоре предусматривается, что при несоблюдении графика погашения, задолженность не считается просроченной и подлежит возврату в последний день, установленный договором (с уплатой повышенной процентной ставки).

Все проводки по учету просроченной задолженности совершаются в конце операционного дня.

При погашении просроченной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляются следующие бухгалтерские проводки по расчетному счету заемщика (поручителя):

Дт Банковский счет /Корсчет Кт 458xx.

При перечислении денежных средств с расчетного счета заемщика (поручителя), открытого в другом подразделении Банка, имеющем отдельный баланс, расчеты осуществляются через счета межфилиальных расчетов:

В подразделении - отправителе платежа: Дт Банковский счет Кт 30301

В подразделении - получателе платежа: Дт 30302 Кт 458xx.

В случае погашения просроченной ссудной задолженности по договорам кредитной линии, в том числе в форме «овердрафт», осуществляется бухгалтерский учет по внебалансовым счетам на восстановление лимитов в сумме погашенной просроченной задолженности.

12.Порядок учета операций по списанию с баланса задолженности, признанной безнадежной \ нереальной к взысканию

Списанная с баланса Банка задолженность учитывается на внебалансовых счетах в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Списанная с баланса задолженность учитывается на счетах 91802, 91803 в сумме основного долга, по счету 91704 – в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

К каждому внебалансовому счету 91802, 91803, 91704 ведутся лицевые счета в разрезе каждого кредитного договора:

Если ссудная задолженность заемщика признается безнадежной и/ или нереальной для взыскания и подлежащей списанию за счет созданного резерва, то совершаются следующие бухгалтерские проводки:

Списание с баланса основного долга по ссуде:

При величине созданного РВПС, не достаточной для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса на основании решения о списании, принятого в установленном порядке, разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и РВПС, созданным по указанной ссуде, относится на расходы Банка по символу 27304 и не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль Банка.

если задолженность на дату списания не является просроченной:

Дт Счета по учету РВПС / 70606 (символ 27304) -на сумму задолженности, не перекрытой резервом.
Кт ссудные счета заемщиков.

б) если задолженность на дату списания является просроченной:

Дт 45818 отдельные лицевые счета по каждой ссуде
Дт 70606 (символ 27304) - на сумму задолженности, не перекрытой резервом.
Кт 458хх отдельные лицевые счета по каждой ссуде.

При величине созданного РВПС, достаточного для покрытия нереальной для взыскания ссудной задолженности:

а) если задолженность на дату списания не является просроченной:

Дт 45х15 Кт ссудные счета заемщиков

б) если задолженность на дату списания является просроченной:

Дт 45818 л/с по учету РВПС по просроченным ссудам
Кт 458хх л/с просроченной ссудной задолженности.

Одновременно со списанием с баланса, сумма основного долга отражается на внебалансовых счетах для учета в течение последующих пяти лет:
Дт 91802 – сумма задолженности, перекрытая резервом на дату списания
Дт 91803 – сумма задолженности, не перекрытая резервом на дату списания.
Кт 99999.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов банка:

Дт 99999 Кт 91802 /91803.

Если в течение пятилетнего периода должник или его правоприемник возвращают ранее списанную в установленном порядке с баланса Банка ссудную задолженность, то на сумму поступившего долга в конце операционного дня, соответствующего дню когда были возвращены должником денежные средства, выполняются следующие бухгалтерские проводки.

- Поступление средств в погашение задолженности, списанной с баланса банка в текущем отчетном году:

Дт Банковский счет / Корсчет
Кт 70601 (символ 17306) – на сумму основного долга, погашаемых процентов

- Поступление денежных средств в погашение задолженности, списанной с баланса Банка в предыдущие годы:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ 17201) - на сумму погашаемого основного долга и процентов.

Одновременно на сумму поступившего основного долга осуществляется списание по внебалансовым счетам: Дт 99999 Кт 91802 / 91803

На сумму поступивших процентов осуществляется списание по внебалансовым счетам:

Дт 99999 Кт 91704.

Приложение 9
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет межбанковских кредитов и депозитов

1.Методика учета межбанковских кредитов

Учетная политика банка в отношении операций межбанковского кредитования определяется следующими нормативными актами: Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 31. 08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П (далее – Положение № 144-П), Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение № 39-П).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П).

Положением № 54-П утвержден порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Согласно п. 2.2 этого Положения предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на корреспондентские счета клиентов;

2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

а) если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);

б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также путем использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

3) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика («овер драфт»), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству и Положению № 54-П.

2.Учет межбанковских кредитов и депозитов

Методика учета операций межбанковского кредитования и размещения депозитов изложена для банка, использующего метод начисления в части признания доходов и расходов. Поскольку банк может выступать и в качестве кредитора (активные операции), и в качестве заемщика (пассивные операции), методика изложена и для активных, и для пассивных операций.

Форма размещения/привлечения в виде МБК или депозита предусматривается основным договором (соглашением), заключенным между Банком и банком-контрагентом.

Размещение МБК/депозита

2.1.В банке-кредиторе

В день списания средств с корсчета банка-кредитора в Банке России (если банки не имеют прямых корреспондентских отношений) или их зачисления на счет ЛОРО банка-должника (если он ведется в банке-кредиторе) выполняются следующие проводки:

Дт 320xx / 321xx Кт Корсчет (30102, Корсчета ЛОРО/НОСТРО) - на сумму размещения МБК

Дт 319xx Кт Корсчет - на сумму размещения депозита в Банке России

В соответствии со ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением № 254-П.

2.2.В банке-заемщике

При получении банком МБК/депозита выполняются следующие проводки:

Дт Корсчет Кт 313xx / 314xx

Дт Корсчет Кт 312xx – на сумму МБК от Банка России

3.Начисление процентов по кредитному договору

В течение первого месяца и в банке-заемщике, и в банке-кредиторе осуществляется начисление процентов за пользование межбанковским кредитом. Начисленные проценты отражаются в учете в последний рабочий день текущего месяца следующим образом.

3.1.В банке-заемщике

По МБК

Дт 70606 (символ 21102 / 21103) Кт 47426– на сумму начисленных за месяц процентов по МБК

Дт 70606 (символу 21101) Кт 47426 – на сумму начисленных процентов Банку России по МБК

По депозиту

Дт 70606 (символ 21315 / 21316) Кт 47426– на сумму начисленных процентов по депозиту

Дт 70606 (символу 21317) Кт 47426 – на сумму начисленных %% Банку России по депозиту

3.2.В банке-кредиторе

3.2.1.Если начисленные проценты соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания, то они отражаются на счетах доходов в последний рабочий день текущего месяца проводками:

По МБК

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму начисленных за месяц процентов

По депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму начисленных %% за месяц по депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11401) – на сумму начисленных %% за месяц по депозиту в Банке России

3.2.2.Если начисленные проценты не соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания («проблемные» проценты), то они отражаются за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора на внебалансовых счетах:

По МБК и депозиту: Дт 91603 Кт 99999 – на сумму начисленных процентов

3.3.Согласно гл. 11 Приложения 3 к Правилам проценты начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов.

Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца.

В соответствии с требованиями п. 5.1.1 Положения Банка России № 283-П по начисленным на балансе процентам кредитные организации формируют резерв на возможные потери в размере,

равном отношению размера сформированного резерва согласно Положению № 254-П к сумме основного долга.

В бухгалтерском учете создание резерва отражается следующими проводками.

Создание резервов на возможные потери по текущей задолженности, учтенной на балансовом счете 47427:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 47425

Если начисленные проценты не соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания («проблемные» проценты), то они отражаются на внебалансовых счетах в последний рабочий день текущего месяца следующим образом:

Дт 91603 Кт 99999 – на сумму начисленных за месяц процентов

4.Закрытие договора без нарушения обязательств

Если сумма основного долга и проценты погашаются банком-заемщиком в установленный срок, это отражается в учете следующим образом.

4.1.В банке-заемщике

Доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора отражается проводками, указанными в пункте 3.1.

При фактической оплате процентов:

Дт 47426 Кт Корсчет – на сумму процентов, списанных с корсчета

Погашение кредита и возврат депозита отражаются следующими проводками:

на балансовых счетах:

Дт 313xx /314xx Кт Корсчет

Дт 312xx Кт Корсчет – на сумму возврата Банку России.

4.2.В банке-кредиторе

При доначислении процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора: если начисленные проценты соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания, то они отражаются в балансе проводками, указанными в пункте 3.2.

При фактическом поступлении процентов выполняются следующие проводки:

Дт Корсчет Кт 47427 – на сумму полученных процентов

При этом восстанавливается ранее созданный резерв под начисленные проценты.

Если начисленные проценты не соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания («проблемные» проценты), то они отражаются на внебалансовых счетах:

Дт 91603 Кт 99999– на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

При фактическом поступлении процентов выполняются следующие проводки по восстановлению РВП: Дт 47425 Кт 70601 (символ 16305)

Отражение фактической оплаты процентов в балансовом учете:

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму процентов по МБК

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму процентов по депозиту

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11401) – на сумму процентов по депозиту в Банке России

при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91603– на сумму всех процентов, причитающихся с даты последней выплаты

Погашение кредита и возврат депозита отражается следующими проводками:

Дт Корсчет Кт 320xx / 321xx – на сумму погашенного МБК

Дт Корсчет Кт 319xx – на сумму возвращенного депозита из Банка России

В установленном порядке осуществляется восстановление резерва на доходы банка.

5.Учет просроченных процентов

Согласно п. 5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов.

5.1.Учет просроченных процентов, признанных определенными в качестве доходов

Перенос банками просроченной задолженности по получению (уплате) процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом.

5.1.1.В банке-кредиторе

Дт 32501/32502 Кт 47427– на сумму просроченных процентов

Одновременно осуществляется перенос суммы резерва на возможные потери на другой балансовый счет.

Восстановление РВП отражается проводкой: Дт 47425 Кт 70601 (символ 16305)

Формирование РВП отражается проводкой: Дт 70606 (символ 25302) Кт 32505

При этом может возникнуть необходимость доначислить сумму резерва:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 32505

Дальнейшее начисление процентов осуществляется проводками в порядке, аналогичном начислению текущих процентов:

По МБК

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму начисленных процентов

По депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму начисленных %% по депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11401) – на сумму начисленных %% по депозиту в Банке России

При очередном невыполнении заемщиком своих обязательств по уплате процентов в срок осуществляется перенос текущих процентов на счет по учету просроченных процентов:

Дт 32501/32502 Кт 47427– на сумму просроченных процентов

5.1.2.В банке-заемщике

Дт 47426 Кт 31802/31803– на сумму просроченных процентов

Дт 47426 Кт 31801– на сумму просроченных процентов Банку России

Дальнейшее начисление процентов осуществляется проводками:

По МБК

Дт 70606 (символ 21102 / 21103) Кт 31802/31803 – на сумму начисленных процентов по МБК

Дт 70606 (символу 21101) Кт 31801 – на сумму начисленных процентов Банку России по МБК

По депозиту

Дт 70606 (символ 21315 / 21316) Кт 31802/31803 – на сумму начисленных процентов по депозиту

Дт 70606 (символу 21317) Кт 31801 – на сумму начисленных %% Банку России по депозиту

Погашение просроченных процентов, признанных в качестве доходов

Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов отражается в учете следующим образом.

В банке-заемщике

Дт 31802/31803 Кт Корсчет– на сумму погашенных просроченных процентов

Дт 31801 Кт Корсчет– на сумму погашенных просроченных процентов Банку России

5.1.3.В банке-кредиторе

При поступлении денежных средств в уплату просроченных процентов, не списанных с баланса банка-кредитора, в его учете выполняется проводка:

Дт Корсчет Кт 32501/32502 – на сумму полученных по кредитному договору процентов

При фактическом поступлении процентов выполняются проводки по РВП:

Дт 32505 Кт 70601 (символ 16305)

5.2.Учет просроченных процентов, признанных неопределенными в качестве доходов

5.2.1.В банке-кредиторе

Ранее начисленные проценты с балансовых счетов по учету доходов списанию не подлежат:

Отражение процентов на внебалансовых счетах:

Дт 91603 Кт 99999 – на сумму просроченных процентов, списанных с баланса банка

Ежемесячное начисление процентов по данной ссудной задолженности будет отражаться в учете аналогичной проводкой на внебалансовых счетах.

Лицевой счет ссуды, открытый на соответствующих субсчетах внебалансового счета 91603, может закрываться в следующих случаях:

1) если проценты по ссудной задолженности при проведении очередной классификации будут соответствовать условиям признания;

2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;

3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.

В первом случае, если при проведении классификации ссудная задолженность относится к более высокой категории качества, чем ранее, и проценты соответствуют условиям признания в качестве доходов, в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета:

при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91603– на сумму всех процентов

при отражении процентов в балансовом учете:

По МБК

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму начисленных процентов

По депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму начисленных %% по депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11401) – на сумму начисленных %% по депозиту в Банке России

Одновременно создается резерв на возможные потери:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 47425

При этом могут подлежать признанию в качестве доходов проценты, которые не выплачены в срок (просроченные проценты). Такие проценты подлежат переносу на счет по учету просроченных процентов:

Дт 32501/32502 Кт 47427 – на сумму просроченных процентов

Восстановление резерва отражается в учете проводкой: Дт 47425 Кт 70601 (символ 16305)

Формирование резерва отражается в учете проводкой:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 32505 по л/с ссуды

Во втором случае при поступлении от должника денежных средств в уплату просроченных процентов, начисленных на внебалансовых счетах, в балансе банка-кредитора выполняются следующие проводки:

при отражении фактически оплаченных процентов в балансовом учете:

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму процентов по МБК

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму процентов по депозиту

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11401) – на сумму процентов по депозиту в Банке России

при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91603 – на сумму фактически оплаченных процентов

В третьем случае после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу, признанному

безнадежным для взыскания, будет осуществляться перенос задолженности по получению процентов на соответствующий внебалансовый счет (91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации»).

6.Учет просроченных межбанковских кредитов

При наступлении срока возврата кредита заемщик может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то согласно п. 3.2 Положения № 54-П в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

В учете перенос ссудной задолженности на «просрочку» отражается следующим образом.

6.1.В банке-кредиторе

Дт 32401/32402 Кт 320хх / 321хх – на сумму кредита, списанного на просрочку

На балансовом счете 32401 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва или за счет других источников, о чем сказано ниже.

При списании кредита на просрочку резерв, созданный по этому кредиту, восстанавливается на доходы и создается по новому балансовому счету (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит.

6.2.В банке-заемщике

У банка-заемщика остатки задолженности в части основного долга, не погашенные в срок, установленный кредитным договором, должны переноситься на счета по учету просроченных межбанковских кредитов:

Дт 313хх / 314хх Кт 31702/31703 -на сумму МБК, списанного на просрочку

Дт 312хх Кт 31701 - на сумму неоплаченного в срок МБК от Банка России

На балансовом счете 31701/31702 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком в денежной форме или путем прекращения обязательств иным способом, предусмотренным Гражданским кодексом РФ (отступное, новация, перевод долга и др.).

7.Погашение просроченных МБК и депозитов

7.1.В банке-заемщике

Погашение просроченного МБК отражается в учете банка-заемщика следующими проводками:

Дт 31702/31703 Кт Корсчет – на сумму погашаемого долга

Дт 31701 Кт Корсчет – на сумму погашаемого кредита Банку России

7.2.В банке-кредиторе

Поступление средств от банка-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга отражается в учете банка-кредитора следующей проводкой:

Дт Корсчет Кт 32401 / 32402 – на сумму погашенного долга

Согласно Положению № 254-П при поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой был создан РВПС, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 32403 Кт 70601 (символу 16305)– на сумму восстановленного резерва

8.Списание с баланса безнадежных МБК и депозитов

В соответствии со ст. 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк должен предпринимать все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

Если межбанковский кредит/депозит списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, такой кредит по решению совета директоров банка-кредитора может быть списан с баланса банка-кредитора за счет созданного РВПС, а при его недостаточности – на убытки отчетного года. В учете эти операции будут отражаться следующим образом.

В том случае когда созданного резерва достаточно для покрытия суммы основного долга, выполняется следующая проводка:

Дт 32403 Кт 32401/32402– на сумму основного долга, списанного с баланса

Одновременно производится перенос списанной с баланса суммы основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91801 Кт 99999 – на сумму основного долга, списанного с баланса

Если резерв создан не в полном объеме, т. е. его недостаточно для списания всей суммы основного долга, то оставшаяся часть основного долга будет списываться на расходы банка, что в учете отразится так: две вышеприведенные проводки будут выполняться на часть суммы основного долга, списанной за счет созданного резерва. Остальная часть суммы будет списываться с баланса следующим образом:

Дт 70606 (символ 27304) Кт 32401/32402 – на сумму основного долга в части, не перекрытой созданным резервом

Одновременно производится перенесение списанной с баланса части суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91803 «Долги, списанные в убыток» Кт 99999 – на сумму основного долга, списанного с баланса в части, не перекрытой созданным резервом

Одновременно со списанием с баланса банка-кредитора суммы основного долга задолженность по просроченным процентам списывается с балансового счета 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» за счет созданного РВП. Одновременно сумма списанных с баланса процентов отражается на внебалансовом счете 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»:

Дт 32505 Кт 32501/32502

и Дт 91703 Кт 99999 – на сумму списанных процентов

Также осуществляется перенос просроченных процентов с внебалансового счета 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» на внебалансовый счет 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» следующей проводкой:

Дт 91703 Кт 91603 – на сумму списанных процентов

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам (включая проценты) с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается вне баланса в течение пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

Если по истечении пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в бухгалтерском учете банка-кредитора выполняются следующая проводка:

на балансовых счетах:

Дт Корсчет Кт 70601 (символу 17306)– на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга и причитающихся процентов

Одновременно осуществляются расходные операции на внебалансовых счетах 91703, 91801, 91803.

Приложение 10
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

I.Учет операций в бухгалтерском учете банка, уступающего права требования

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете N **61209** "Выбытие (реализация) имущества".

1. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на размещение (предоставление) денежных средств

1.1. Доначисление процентов в дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы:

а) в сумме процентов, числящихся во внебалансовом учете и доначисленных:

Дт 325xx, 459xx, 47427 Кт 70601 (символ ОПУ);

б) одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 916xx.

1.2. Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования:

Дт 61209 Кт 70601 (символ ОПУ).

1.3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов:

а) в сумме основного долга:

Дт 61209 Кт счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и прочих размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств / 324xx / 458xx.

б) в сумме начисленных процентов: Дт 61209 Кт 47427, 325xx, 459xx.

1.4. Отражение выручки от реализации:

Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет / 47422/47423 Кт 61209

1.4.1.Поступление денежных средств ранее даты уступки (позже даты уступки):

Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет Кт 47422 / 47423

1.5. Отнесение на доходы или расходы финансового результата отражается следующими проводками:

а) при положительном результате: Дт 61209 Кт 70601 (символ ОПУ),

б) при отрицательном результате: Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61209 .

1.6. Одновременно отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения: Дт 913xx Кт 99998,

б) при передаче предмета залога, находящегося на хранении в Банке:

Дт 99999 Кт 91202 .

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг на другое лицо отражается по счетам главы Д "Счета депо" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

1.7. При поступлении денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса):

Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет Кт 47422/47423 .

2. Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества.

2.1.На дату уступки прав требования списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами проводкой:

Дт 61209 Кт 60312 / 60314.

2.2.Сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), учитывается проводкой:

Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет/ 47422/47423 Кт 61209.

2.3.Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы:

а) при положительном результате: Дт 61209 Кт 70601 (символ ОПУ),

б) при отрицательном результате: Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61209 .

2.4.Поступление денежных средств за реализованные права требования осуществляется в соответствии с пп.1.7.

II.Отражение операций в бухгалтерском учете банка-приобретателя

1. Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка N **478** "Вложения в приобретенные права требования", на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой", на котором отражаются приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение которых обеспечивается ипотекой как с оформлением, так и без оформления закладной;

47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств";

47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

47401, **47402** "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"

Операции на внебалансовом счете N **91418** "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" осуществляются в целях контроля за полнотой погашения должником (заемщиком) обязательств по первичному договору. Аналитический учет на счете 91418 ведется в разрезе должников (заемщиков).

1.1. Приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете проводками:

а) учитываются права требования по цене приобретения:

Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 20202 / Корсчет / Банковский счет

либо

Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 47401/ 47402,

б) учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дт 91418 Кт 99999

в) учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Дт 99998 Кт 913xx

г) учитывается принятый на хранение предмет залога: Дт 91202 Кт 99999.

Если предметом залога являются ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг в залог на приобретателя отражается по счетам главы Д "Счета депо" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях,

д) затраты, связанные с приобретением прав требования, отражаются

Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 20202 / Корсчет / Банковский счет

Либо Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 60311/60312 /60313/ 60314

либо Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 47401/ 47402.

2.1.2. Поступление денежных средств от должника (заемщика) отражается:

а) Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет Кт 61212

и одновременно **в сумме части** прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования:

б) Дт 61212 Кт 47801 / 47802 / 47803

в) сумма платежа списывается с внебалансового учета (с соблюдением очередности, определенной в первичном договоре):

Дт 99999 Кт 91418 .

г) отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций:

при положительном результате: Дт 61212 Кт 70601 (символ ОПУ),

при отрицательном результате: Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61212

д) при полном выполнении должником своих обязательств осуществляется списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение первичного договора и (или) принятого на хранение предмета залога:

Дт 913xx Кт 99998

и выдача предмета залога с хранения Дт 99999 Кт 91202 .

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то снятие обременения отражается по счетам главы Д "Счета депо" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В таком же порядке в бухгалтерском учете отражаются операции по реализации (перепродаже) приобретенных прав требования. При этом определенная условиями сделки цена реализации, отражаемая по кредиту счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования, отражается по дебету счетов по учету денежных средств либо счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

1.3. По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением Банка России от 26.06.1998 года N 39-П и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

1.4. Денежные средства (за исключением процентов, указанных в пп.1.3, поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов.

1.5. Бухгалтерский учет приобретенных закладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в сумме обеспечения на внебалансовом счете N **91311** "Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам".

2. Права требования клиента к своему должнику, уступленные банку-приобретателю клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед банком-приобретателем, отражаются в сумме обеспечения, определенной в договоре уступки права требования, проводкой:

Дт 47803 Кт 47401/ 47402.

2.1. Одновременно отражается общая сумма приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дт 91418 Кт 99999.

2.2.2. При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие проводки:

а) Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет Кт 61212

и в этой же сумме: Дт 61212 Кт 47803

б) одновременно списывается задолженность клиента перед приобретателем, в счет обеспечения которой получены денежные средства:

Дт 47401/ 47402 Кт счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и иных размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств / 324xx, 458xx, 47427 325xx, 459xx / др.счета по учету соответствующей задолженности;

в) сумма платежа списывается с внебалансового учета: Дт 99999 Кт 91418.

2.3. В случае если после исполнения обязательств клиента перед приобретателем права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, то неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса следующей бухгалтерской записью:

Дт 47401/ 47402 Кт 47803.

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования, учитываемый на внебалансовом счете N 91418:

Дт 99999 Кт 91418.

Приложение 11
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет отдельных операций с использованием платежных карт

1. Учет операций с банковскими картами на внебалансовых счетах (заготовок карт, персонализированных карт и ПИН-конвертов)

1.1. Получение карт и их доставка в денежное хранилище

Карты, полученные от изготовителя, учитываются на счете **91202** «Разные ценности и документы» по лицевому счету «Неперсонализировнные карты» в условной оценке «одна карта – один рубль» в разрезе видов карт.

Поступление карт от изготовителя в хранилище оформляется мемориальным ордером на количество карт по лицевому счету 91202, открытому по видам карт, согласно товарной накладной.

Операция оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91202 л/с «Неперсонализированные карты» Кт 99999

Общая сумма карт отражается в книге хранилища ценностей (форма 0402118).

Полученные от изготовителя и принятые в денежное хранилище неперсонализированные карты хранятся в упаковках и разложенные по видам в металлических шкафах, стеллажах, сейфах. К упаковке с картами прикладывается опись с указанием в ней даты, вида и количества карт. Карты должны храниться таким образом, чтобы доступ к ним был разрешен только ответственным и специально назначенным должностным лицам..

При вскрытии кассовым работником отдельных упаковок с картами в присутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, проверяется количество карт в каждой упаковке.

Ежемесячно на 1-е число производится сверка аналитического учета по лицевым счетам, открытым в бухгалтерском учете, с данными книги формы 0482171.

1.2. Учет карт, отправленных на ответственное хранение и персонализацию в процессинговый центр

Для отправки неперсонализированных карт в процессинговый центр оформляется мемориальный ордер по выдаче ценностей.. Выданные под отчет ответственному сотруднику банковские карты учитываются на счете **91203** «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» по лицевому счету «Банковские карты, выданные под отчет» в условной оценке «одна карта – один рубль» в разрезе видов карт/процессинговых центров.

Операция по передаче карт на ответственное хранение и персонализацию в процессинговый центр оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, отосланные в процессинговый центр»
Кт 91202 л/с «Неперсонализированные карты»

1.3.Доставка в банк персонализированных карт и ПИН-конвертов

Карты, прошедшие персонализацию, ответственный сотрудник Банка получает в процессинговом центре по акту приема-передачи и передает на ответственное хранение в Управление банковских карт. Учет карт, доставленных в Банк, ведется на счете **91203** в условной оценке «одна карта – один рубль» в разрезе видов карт.

Хранение персонализированных карт и ПИН-конвертов, а также испорченных при персонализации карт осуществляется в сейфе Управления банковских карт (далее - УБК).

Учет ПИН-конвертов к картам ведется в Журнале учета ПИН-конвертов.

Операция по передаче на ответственное хранение в Управление банковских карт ответственным сотрудником карт, прошедших персонализацию, оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91203 л/с «Персонализированные банковские карты в УБК»
Кт 91203 л/с «Банковские карты, отосланные в процессинговый центр»

Учет поступивших из процессингового центра испорченных при персонализации карт в условной оценке «одна карта – один рубль» отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, подлежащие уничтожению в УБК»
Кт 91203 л/с «Банковские карты, отосланные в процессинговый центр»

1.4. Пересылка карт в Филиалы/ДО/ОО

Учет карт, отправленных в филиалы / ДО/ОО, ведется на счете **91203** по лицевому счету «Банковские карты, выданные под отчет» с указанием наименования Филиала /ДО/ОО.

Пересылка карт в/из филиалы(-ов) оформляется Актом приема-передачи банковских карт.

Операция оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Филиалу /ДО/ОО»
Кт 91203 л/с «Персонализированные банковские карты в УБК»

Поступление карт в Филиал /ДО/ОО оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91202 л/с «Персонализированные банковские карты в Филиале /ДО/ОО»
Кт 99999

В день поступления персонализированных карт в Филиал/ДО/ОО, ответственный сотрудник Филиала/ДО/ОО, направляет в УБК уведомление о получении персонализированных карт и приеме их к учету. На основании полученного уведомления, ответственный сотрудник УБК оформляет следующую проводку:

Дт 99999
Кт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Филиалу/ДО/ОО»

1.5.Выдача карт клиентам

Выдача карт клиенту осуществляется на основании заключенного с ним договора по установленной в Банке форме. Выдача карты клиенту производится ответственным сотрудником УБК/Филиала/ДО/ОО.

Хранение персонализированных карт до выдачи их клиентам может осуществляться в хранилище Филиала/ДО/ОО (учет на в/с 91202) или в сейфах подразделения Филиала/ДО/ОО (учет на в/с 91203) на которые возложены обязанности по выдаче персонализированных карт клиентам.

В случае, если хранение персонализированных карт осуществляется в сейфах УБК/ подразделения Филиала/ДО/ОО, на которые возложены обязанности по выдаче персонализированных карт клиентам, применяется следующий порядок учета:

В УБК:

Выдача карт клиентам осуществляется после оформления расписки о ее получении и оформляется в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999 Кт 91203 л/с «Персонализированные банковские карты в УБК»

Не реже 1 раза в месяц производится контрольная сверка фактического остатка карт не выданных клиентам/не переданных в Филиалы/ДО/ОО с данными бухгалтерского учета.

В подразделениях Филиала/ДО/ОО, на которые возложены обязанности по выдаче персонализированных карт клиентам:

Учет карт, выдаваемых ответственным сотрудникам Филиала/ДО/ОО для передачи клиентам, ведется на счете **91203** по лицевому счету «Банковские карты, выданные под отчет подразделению Филиала/ДО/ОО».

Операция оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Ф.И.О.»
Кт 91202 л/с «Персонализированные банковские карты в Филиале /ДО/ОО»

Выдача карт клиентам осуществляется после оформления расписки о ее получении и оформляется в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999 Кт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Ф.И.О.»

Не реже 1 раза в месяц производится контрольная сверка фактического остатка карт не выданных клиентам с данными бухгалтерского учета.

По окончании операционного дня персонализированные карты, не выданные клиентам, подлежат возврату в хранилище (сейфовую комнату) Филиала/ДО/ОО». Возврат карт в хранилище (сейфовую комнату) оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 91202 л/с «Персонализированные банковские карты в Филиале /ДО/ОО»
Кт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Ф.И.О.»

1.6. Учет операций по уничтожению карт

1.6.1.Уничтожению подлежат испорченные при персонализации и невостребованные клиентами карты.

Подлежащие уничтожению карты, уничтожаются в Управлении банковских карт, о чем составляется Акт об уничтожении, подписываемый членами комиссии по уничтожению карт.

1.6.2.Карты Филиалов/ДО/ОО, подлежащие уничтожению, пересылаются не реже одного раза в месяц в УБК головного офиса. При этом в Филиалах/ДО/ОО пересылаемые карты учитываются проводкой:

Дт 91203 л/с «Карты, подлежащие уничтожению Филиалом/ДО/ОО, отправленные в УБК»
Кт 91202 л/с «Персонализированные банковские карты в Филиале /ДО/ОО»

В УБК головного офиса при приемке карт, подлежащих уничтожению, от Филиалов/ДО/ОО, осуществляется проводка:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, подлежащие уничтожению в УБК»
Кт 99999.

В Филиале/ДО/ОО, при получении сообщения от УБК о приемке карт, осуществляется проводка:

Дт 99999
Кт 91203 л/с «Карты, подлежащие уничтожению Филиалов/ДО/ОО, отправленные в УБК»

1.6.3.На основании Акта об уничтожении карт в УБК оформляется мемориальный ордер для отражения операции по внебалансовому учету. Экземпляр Акта об уничтожении подшивается в сшив бухгалтерских документов дня.

Операция оформляется следующими проводками:

Невостребованные клиентами банковские карты учитываются проводкой:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, подлежащие уничтожению в УБК»
Кт 91203 л/с «Персонализированные банковские карты в УБК»

и

Уничтоженные карты списываются согласно Акту об уничтожении:

Дт 99999
Кт 91203 л/с «Банковские карты, подлежащие уничтожению в УБК».

2. Учет подкрепления банкоматов наличными денежными средствами, инкассация наличных денежных средств из банкоматов

2.1.Выдача наличных денежных средств из кассы Банка (филиала) и загрузка их в банкомат отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дт 20208 КВ
Кт 20202 КВ

2.2.В случае доставки денежной наличности во внутренние структурные подразделения или другие места установки банкоматов Банка (филиала) через подразделение инкассации, отражение выданных денежных средств по балансу осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

Выдача наличных денежных средств непосредственно из кассы Банка (филиала):

Дт 20209 КВ
Кт 20202 КВ

Загрузка денежных средств в банкомат отражается проводкой:

Дт 20208 КВ
Кт 20209 КВ

2.3.Выгрузка наличных денежных средств из банкомата и их доставка в кассовое подразделение Банка (филиала) отражается проводкой:

Дт 20202 КВ
Кт 20208 КВ

2.4.Выявление (обнаружение) **недостачи** наличных денежных средств в банкомате.

Оформляется приходный кассовый ордер на сумму, указанную в документе, выдаваемом банкоматом, и делается проводка.:

Дт 20202 КВ

Кт 20208 КВ – на фактическую сумму инкассации

При недостаче составляется акт пересчета, на основании которого оформляется расходный кассовый ордер на сумму излишне выданных наличных денег с отражением по счетам бухгалтерского учета:

Дт 60323 КВ
Кт 20208 КВ – на сумму недостачи.

Аналитический учет на б/с 60323 ведется в разрезе банкоматов.

Если виновное лицо установлено и от него получено согласие на погашение суммы образовавшейся недостачи, в учете совершается следующая проводка:

Дт 20202 / 40817 / 60305 / 60308 КВ
Кт 60323 КВ

Закрытие подотчетной суммы:

Дт 20202 / 40817 / 60305 КВ
Кт 60308 КВ.

В случае если установлен клиент, которому излишне выдана сумма, недостача погашается клиентом за счет средств на банковском счете/безналичным переводом/внесением наличными:

Дт 20202 / 40817/40820 /423/426 / Корсчет
Кт 60323.

При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма недостачи относится на расходы Банка и оформляется следующей проводкой:

Дт 70606 810 (символ 27303)
Кт 60323 КВ

2.5.Выявление (обнаружение) **излишка** наличных денежных средств в банкомате.

При оформлении приходного кассового ордера общая сумма инкассации, включая сумму излишка в банкомате, известна.

На общую сумму инкассации:

Дт 20202 КВ
Кт 20208 КВ

На сумму излишка:

Дт 20208 КВ
Кт 60322 КВ.

Аналитический учет на б/с 60322 ведется в разрезе банкоматов.

Если излишек образовался по причине технического сбоя произошедшего в банкомате, что подтверждено записью в чековой ленте, либо по причине нарушения правил работы с банкоматом при наличии письменного заявления от Держателя банковской карты и положительном рассмотрении данной проблемы уполномоченными сотрудниками Банка, в бухгалтерском учете совершаются следующие проводки:

Если карта эмитирована Банком, осуществляется зачисление средств на счет держателя ПК:

Дт 60322 КВ
Кт 40817/40820 КВ

Если банковская карта эмитирована другой кредитной организацией и от нее получена операция chargeback, при которой осуществляется списание в бесспорном порядке в пользу банка-эмитента карты, делается проводка:

Дт 60322 КВ
Кт 30232/30233 КВ

Если в установленные Банком сроки денежная наличность не получена/держатель ПК не установлен, в учете совершается проводка по зачислению суммы в доходы банка:

Дт 60322 КВ
Кт 70601 810 (символ 17304).

3.Учет комиссионного вознаграждения Банку

3.1. Полученное комиссионное вознаграждение, предусмотренное тарифами Банка, учитывается на счетах доходов в корреспонденции с б/с **47422/47423:**

Поступление комиссии до наступления срока:
Дт 20202 / Банковский счет
Кт 47422

В дату признания дохода:
Дт 47422
Кт 70601 (символ ОПУ)

Учет комиссии в дату признания дохода до ее фактического поступления:
Дт 47423
Кт 70601 (символ ОПУ)

Закрытие задолженности по комиссии:
Дт 20202 / Банковский счет
Кт 47423

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой уплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно:
Дт 20202 / Банковский счет
Кт 70601 (символ ОПУ)

3.2. Учет доходов за открытие и ведение СКС, в том числе по выдаче справок по ведению СКС, за оказание услуг SMS-информирования, предоставлению выписок по электронной почте клиентам осуществляется на л/с доходов 70601 (символ 12101):
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ 12101).

Учет доходов за расчетно-кассовое обслуживание держателей ПК осуществляется на л/с доходов 70601 (символ 12102), в том числе по операциям эквайринга в безналичной форме - по оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и организациях, в наличной форме - по снятию и приему наличных в пунктах выдачи наличных в других кредитных организациях:
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ 12102).

10.3.3.Признание доходов за обслуживание ПК осуществляется в соответствии с тарифами Банка:

10.3.3.1.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии в момент совершения операции или определенную дату - в дату совершения операции/определенную дату:
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ ОПУ);

10.3.3.2.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии раз в месяц - не позднее последнего рабочего дня месяца:
Дт Банковский счет / 47422/ 47423
Кт 70601 (символ ОПУ);

10.3.3.3. Если тарифами предусмотрено удержание комиссии раз в год (годовое обслуживание) - комиссия удерживается единовременно в полной сумме с зачислением на б/с 47422, признание комиссии производится ежемесячно в сумме пропорционально прошедшему временному интервалу (месяцу) - не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) с учетом предстоящих выходных и праздничных дней, относящихся к данному месяцу:
Дт 47422
Кт 70601 (символ ОПУ).

3.4.Получен штраф за перерасход средств по карточному счету:
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ 17101).

3.5.Постановка банковской карты в стоп-лист, блокировка операций по счету в случае утери/хищения карты:
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ 12102).

Приложение 12
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям

1.Перечисление денежных средств в соответствии с документами на оплату поставщику услуг (работ), продавцу товарно-материальных ценностей (ТМЦ) (при покупке/оплате имущества), подрядной, проектной организациям, возмещение стоимости переданных арендатором/полученных Банком неотделимых улучшений арендованного имущества и т.п. осуществляются проводки:

Дт 60311/60312 810 - по расчетам с резидентами, на сумму включая НДС
Дт 60313/60314 КВ - по расчетам с нерезидентами , на сумму включая/исключая НДС
Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы.

2.По операциям с налоговыми нерезидентами Банком осуществляются функции налогового агента в части исчисления, удержания и уплаты НДС при перечислении денежных средств.

2.1.Банк исчисляет и удерживает НДС уплаченный:

Дт 60313/60314 Кт 60309 соответствующий л/с.

2.2.Перечисление денежных средств, за минусом суммы удержанного НДС:
Дт 60313/60314 КВ Кт Корсчет, расчетный счет

3. Учет поставки банку ТМЦ (услуг/работ)

3.1.При приемке ТМЦ, а также выполненных работ и услуг от поставщиков (подрядчиков) списываются суммы авансов и предварительной оплаты, включая/исключая НДС, осуществляются проводки на основании соответствующих первичных учетных документов:
Дт 60701/60702 / 61002-61010 / 70606 (символ ОПУ) Кт 60312/60314

3.2.В случае поставки банку ТМЦ (услуг/работ) с условием оплаты после поставки осуществляются проводки по отражению в балансе принятых ТМЦ (оказанных слуг, выполненных работ):
Дт 60701/60702 / 61002-61010 / 70606 (символ ОПУ) Кт 60311/60313

3.3.И, на сумму НДС уплаченного осуществляется проводка:
Дт 60310 соответствующий л/с Кт 60311-60314

4.Отражение дебиторской задолженности получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им Банком имущество и другие ценности (оказанные услуги, выполненные работы):
Дт 60312 / 60314 Кт 61209 / 70601 (символ ОПУ).

4.1.Поступление денежных средств на закрытие дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками), включая НДС:
Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы Кт 60312/60314

4.2.И на сумму поступившего НДС, отражение НДС на счете НДС полученного по факту получения: Дт 60312/60314 Кт 60309

5.Расчеты по оказанным Банку услугам по агентским договорам (договорам комиссии), по прочим посредническим услугам:

5.1.Оплата услуг физическим лицам осуществляется в сумме, за минусом удержанного НДФЛ, юридическим лицам - включая НДС: Дт 60311/60312 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы

5.2. Удержание НДФЛ при оплате услуг физическим лицам осуществляется проводкой:
Дт 60311/60312 Кт 60301 соответствующий л/с по НДФЛ

5.3.Отражение затрат на счетах расходов банка по договорам с физическими лицами:
Дт 70606 (символ 25205) Кт 60311/60312

5.4.Отражение затрат на счетах расходов банка по договорам с юридическими лицами:
Дт 70606 (символ 25205)/60310 Кт 60311/60312

Бухгалтерский учет расчетов по иностранным операциям

6.7 Методика учета расчетов по экспорту

6.7.1 Методика учета расчетов путем банковского перевода в ИВ в пользу клиентов

При поступлении в Банк платежного поручения от иностранного банка-корреспондента о выплате средств (например, долларов США) и выписки с корсчета, выполняется проводка:

- в пользу клиентов юридических лиц- резидентов (нерезидентов) и физических лиц-ИП
Дт Корсчет Кт транзитный валютный счет клиента

- в пользу клиентов физических лиц
Дт Корсчет Кт текущий валютный счет клиента

Если в поступившем в банк платежном поручении нет полной информации (номер счета и/или наименование клиента) или указанная информация неверна, денежные средства зачисляются на счет невыясненных сумм, и выполняется проводка:
Дт Корсчет Кт 47416

При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корсчет, принимает меры к зачислению сумм по назначению. В случае отсутствия результата в течение **15** календарных дней с даты поступления денежных средств на корсчет Банка, на следующий рабочий день выполняется проводка по возврату средств:

Дт 47416 КВ Кт Корсчет КВ

В случае положительного результата выполняется проводка по зачислению средств:
Дт 47416 КВ Кт транзитный валютный счет ЮЛ / текущий валютный счет ФЛ

При осуществлении расчетов между резидентами и нерезидентами уполномоченный банк, согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» выполняет функции агента валютного контроля. Комиссия банка за осуществление функций агента валютного контроля удерживается с клиентов в безакцептном порядке после идентификации поступивших сумм, либо после осуществления платежа.

Датой оказания услуг за осуществление Банком функций агента валютного контроля признается последний рабочий день недели по операциям за текущую неделю и последний рабочий день месяца, если он не совпадает с последним рабочим днем текущей недели. Списание комиссии оформляется банковским ордером и счетом-фактурой и отражается в учете следующим образом:
Дт Банковский счет клиента Кт 70601 (символ 16203) / 60309

Если на день оказания услуг распоряжение на списание комиссии не может быть исполнено в связи с отсутствием средств на банковском счете клиента, то сумма комиссионного вознаграждения без НДС учитывается на счете 47423:
Дт 47423810 Кт 70601810 (символ 16203)

Банковский ордер на снятие комиссии со счета клиента помещается в картотеку №2.
Дт 90902810 Кт 99999 810 - на общую сумму комиссионного вознаграждения, включая НДС в рублях

При поступлении денежных средств на счет клиента распоряжение изымается из картотеки:
Дт 99999810 Кт 90902810 - на общую сумму комиссионного вознаграждения, включая НДС в рублях

Оформляется новое распоряжение, и осуществляются следующие проводки:
Дт Банковский счет клиента-резидента Кт 47423810 - на общую сумму комиссионного вознаграждения на дату списания средств, включая НДС в рублях
Дт 47423810 Кт 60309 810- на сумму НДС в рублях

Если начисление комиссии осуществляется в валюте отличной от рублей, то счета 47423810 переоцениваются с применением НВПИ каждый последний рабочий день месяца и/или на день снятия комиссии со счета клиента. При этом осуществляются проводки:
Дт 47423810 Кт 70605810 (символ 15202) - на сумму положительной курсовой разницы, если курс растет

или
Дт 70610810 (символ 24202) Кт 47423810 - на сумму отрицательной курсовой разницы, если курс снижается.

Если курс иностранной валюты к рублю на дату начисления комиссии изменился по отношению к курсу на дату списания комиссии, то довыставляется счет-фактура на положительную или отрицательную разницу.

6.7.2. Методика учета при инкассовой форме расчетов в иностранной валюте

6.7.2.1.Уполномоченный банк – банк-ремитент, в котором обслуживается клиент-экспортер, принимая от него документы на инкассо при сопроводительном письме-поручении, отражает их в учете следующим образом:

Дт 91219 КВ Кт 99999810 - на сумму по принятому письму-поручению в инвалюте

До момента отсылки документов на инкассо сальдо на счете 91219 подлежит переоценке в связи с изменением официального курса ЦБР.

Принятые от клиентов письмо-поручение и приложенные к нему документы оформляются соответствующим образом и отсылаются на инкассо в банк-нерезидент, что отражается в учете следующим образом:

Дт 91220 КВ Кт 91219 КВ - на сумму по отосланному инкассовому поручению

Если комиссионное вознаграждение, взимаемое банком-ремитентом, а также возмещение его расходов, оплачивается плательщиком-нерезидентом, они включаются в инкассовое поручение, что отражается проводкой:

Дт 91220 КВ Кт 99999810 - на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте.

В случае если комиссия удерживается с бенефициара-экспортера, то она удерживается с суммы платежа или оплачивается бенефициаром- экспортером отдельно.

Сумма начисленного, но неполученного комиссионного вознаграждения отражается на счете 47423 и зачисляется в доход банка

Дт 47423 КВ Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссионного вознаграждения.

До момента поступления в банк-ремитент инкассируемой суммы сальдо на счете 91220 подлежит переоценке в связи с изменением официального курса ЦБР.

При получении платежа от банка-нерезидента, сумма оплаченных документов списывается со счета 91220 проводкой:

Дт 99999810 Кт 91220 КВ - на общую сумму поступлений в иностранной валюте

На балансовых счетах эти операции отразятся следующим образом.

Сумма средств, причитающаяся клиенту-экспортеру, зачисляется на его транзитный валютный счет проводкой:

Дт Корсчет Кт транзитный валютный счет клиента-экспортера - на сумму экспортной выручки за минусом комиссионного вознаграждения банка-ремитента в иностранной валюте.

Сумма комиссионного вознаграждения отражается проводкой:

Дт Корсчет КВ Кт 47423 КВ - на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте

Если комиссия банка-ремитента оплачивается бенефициаром- экспортером отдельно, то осуществляется следующая проводка:

Дт текущий валютный счет клиента-экспортера Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте

При отсутствии средств на счете клиента-экспортера:

Дт 47423 КВ Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте

При поступлении средств на счет клиента-экспортера:

Дт текущий валютный счет клиента-экспортера Кт 47423 КВ - на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте

Если комиссионное вознаграждение инкассирующего и/или представляющего банков, а также возмещение их расходов, оплачивается бенефициаром-экспортером, они отражаются в учете банка в день получения выписки с корсчета банка-ремитента о списании комиссии и отражаются проводкой:

Дт 47423 КВ Кт Корсчет - на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте

Дт текущий валютный счет клиента-экспортера Кт 47423 КВ - на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте

6.7.2.2.Если Банк как авизующий банк не берет на себя никакой ответственности по аккредитиву перед бенефициаром, кроме как тщательно проверить по внешним признакам подлинность документарного аккредитива и без каких-либо обязательств со стороны Банка, то внебалансовый учет у нас Банке не осуществляется.

6.7.3. Методика учета по экспортным аккредитивам

В международной практике для обеспечения платежа по аккредитиву могут открываться как аккредитивы с валютным покрытием (покрытые), так и аккредитивы, открытые под гарантию банка-эмитента (непокрытые или гарантированные). В первом случае банк-эмитент при открытии аккредитива обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента. Во втором случае условиями аккредитива может быть предусмотрена оплата документов исполняющим банком в момент их представления экспортером, например, со счета ЛОРО иностранного банка, являющегося эмитентом данного аккредитива, либо осуществление платежа против представления соответствующих документов банку-эмитенту.

6.7.3.1 Расчеты непокрытыми (гарантированными) аккредитивами по экспорту в исполняющем Банке

6.7.3.1 Расчеты непокрытыми (гарантированными) аккредитивами по экспорту в исполняющем Банке

Уполномоченный банк (банк экспортера), получив аккредитивное письмо от иностранного банка (банка-эмитента), регистрирует его в книге, заводит досье по экспортному аккредитиву. Гарантированный аккредитив следует оприходовать на внебалансовом счете 91414:

Дт 91414 КВ по л/с аккредитива Кт 99999810 – на сумму по гарантированному аккредитиву в иностранной валюте

В течение трех рабочих дней ответственный исполнитель уполномоченного банка извещает бенефициара об открытии в его пользу экспортного аккредитива, а банку-эмитенту направляет подтверждение получения этого аккредитива.

Если по условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет выплату по аккредитиву против представленных экспортером товарных документов, отвечающих условиям аккредитива, то после проверки этих документов их оплата может быть произведена, например, со счета ЛОРО иностранного банка-эмитента:

Дт Корсчет КВ Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте со счета ЛОРО

Одновременно на эту же сумму производятся расходные операции по счету 91414:

Дт 99999810 Кт 91414 КВ.

Или возможны проводки с зачислением покрытия со счета ЛОРО иностранного банка на б/счет 47409 до оплаты аккредитива:

Дт Корсчет КВ Кт 47409 – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте со счета ЛОРО

Одновременно на эту же сумму производятся расходные операции по счету 91414:

Дт 99999810 Кт 91414 КВ.

При зачислении суммы аккредитива на счет экспортера:

Дт 47409 Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте со счета ЛОРО

Если между банками нет прямых корреспондентских связей или средств на счете ЛОРО недостаточно для исполнения аккредитива, то исполняющий банк производит зачисление средств на счет бенефициара следующим образом:

Дт 47410 КВ по л/с аккредитива Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте.

Расходные операции по счету 91414 в этом случае не производятся до момента получения возмещения от иностранного банка.

Согласно Приложению 1 к Положению № 254-П, требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных аккредитивов) являются задолженностью, приравненной к ссудной в целях создания РВП. Создание такого резерва осуществляется в соответствии с разделом 17 настоящей УП.

Возмещение полученного платежа от иностранного банка отражается в учете проводкой:
Дт Корсчет КВ Кт 47410 КВ по лицевому счету аккредитива – на сумму возмещения по аккредитиву в иностранной валюте.

Одновременно на ту же сумму осуществляются расходные операции по счету 91414:

Дт 99999810 Кт 91414 КВ - на использованную сумму.

При погашении требований по оплаченному экспортному аккредитиву созданный ранее РВП восстанавливается на доходы банка.

Если экспортер не использует пришедший в его адрес аккредитив в полном объеме, то на счете 91414 остается дебетовое сальдо в сумме неиспользованной гарантии по аккредитиву, которое списывается в расход при закрытии аккредитива в исполняющем банке:

Дт 99999810 Кт 91414 КВ по лицевому счету аккредитива – на неиспользованную сумму по гарантированному аккредитиву в иностранной валюте.

Если по условиям аккредитива платеж предусмотрен против представления документов банку-эмитенту, то уполномоченный банк, получив документы от экспортера, приходует их на внебалансовом счете 91219:

Дт 91219КВ Кт 99999810,

а затем, после их проверки, отсылает при сопроводительном письме для оплаты в банк-эмитент, что отражается следующей проводкой:

Дт 91220 КВ по л/с клиента Кт 91219 КВ по л/с клиента – на сумму по отосланным документам в инвалюте.

Расходные операции по счету 91414 при этом не производятся.

Если по условиям аккредитива комиссия удерживается за счет покупателя-нерезидента, то она не включается в общую сумму сопроводительного письма и не увеличивает дебетовое сальдо по счету 91220.

При поступлении платежа от иностранного банка выполняются следующие проводки:

Дт Корсчет КВ Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте

Одновременно осуществляются расходные операции по счетам 91414 и 91220 на соответствующие суммы:

Дт 99999810 Кт 91220 КВ / 91414 КВ - на соответствующие суммы.

6.7.3.2. Расчеты покрытыми аккредитивами по экспорту в исполняющем банке

Полученная от иностранного банка-эмитента сумма покрытия по экспортному аккредитиву будет отражаться в исполняющем банке (банке-поставщика) следующим образом:

Дт Корсчет КВ Кт 47409 КВ по л/с поступившего аккредитива – на сумму поступившего покрытия в иностранной валюте.

Следует отметить, что в характеристике балансового счета 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» предусмотрено ведение учета по кредиторам – иностранным банкам по экспортным аккредитивам с покрытием выплат, то есть учитываются документарные аккредитивы, выставленные иностранными банками, по которым в момент их открытия банком в России получено покрытие в полной сумме аккредитива. В этой части характеристика счета 47409 «пересекается» с характеристикой счета 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами».

Если при получении покрытия от банка-нерезидента (банка-эмитента) уполномоченный банк выдает ему гарантию по возврату суммы покрытия в случае неисполнения клиентом-экспортером своих обязательств по поставке продукции, то такая гарантия приходуется на внебалансовом счете 91315:

Дт 99998810 Кт 91315 КВ по л/с гарантии – на сумму выданной гарантии в размере поступившего покрытия в иностранной валюте.

После проверки документов, представленных экспортером-бенефициаром в соответствии с условиями аккредитива, их оплата отражается следующей проводкой:

Дт 47409 КВ по лицевому счету аккредитива Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте.

И одновременно на ту же сумму осуществляются расходные операции по счету 91315:

Дт 91315 КВ Кт 99998810 - на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте.

Если экспортер не использовал открытый в его адрес аккредитив в полном объеме, то неиспользованная сумма покрытия должна быть возвращена банку-эмитенту, что отражается в учете следующим образом:

Дт 47409 КВ Кт Корсчет КВ – на сумму возвращенного покрытия в иностранной валюте.

Одновременно на ту же сумму производится расходная операция по счету 91315 в порядке, изложенном выше.

6.8. Методика учета расчетов по импорту

6.8.1. Методика учета расчетов путем банковского перевода в иностранной валюте

Операции, связанные с переводом средств в инвалюте уполномоченным банком - банком-перевододателем отражаются в учете следующим образом:

Дт Текущий валютный счет клиента Кт Корсчет КВ - на сумму перевода в ин.валюте

При осуществлении платежа комиссия за перевод оплачивается по одному из следующих вариантов:

а) банк-перевододатель выполняет платеж за счет перевододателя (клиента-импортера), иностранный банк-корреспондент – за счет бенефициара;

б) банк-перевододатель и банк-корреспондент осуществляют платеж за счет перевододателя;

в) банк-перевододатель и банк-корреспондент списывают расходы за счет бенефициара.

Если в заявлении на перевод не указано, на чей счет отнести банковскую комиссию, то выполняется вариант а). В учете это отразится проводкой:

Дт текущий валютный счет клиента-импортера Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссионного вознаграждения

Комиссии за перевод, списываемые иностранными банками, учитываются в день получения выписки по корсчету и отражаются проводками:

Дт 47423 КВ Кт Корсчет - на сумму комиссионного вознаграждения

Дт текущий валютный счет клиента-перевододателя Кт 47423 КВ - на сумму комиссионного вознаграждения

6.8.2. Методика учета при инкассовой форме расчетов в иностранной валюте

Поступившие от иностранного банка-ремитента инкассовое поручение и товарные документы приходуются на счете 91219 и отражаются в учете следующим образом:

Дт 91219 КВ Кт 99999810 - на сумму инкассового поручения в инвалюте

Копия инкассового поручения и товарные документы передаются клиенту-плательщику. Оплата инкассовых документов производится до наступления срока оплаты при представлении в банк заявления плательщика-импортера на перевод средств в адрес иностранного поставщика. При этом суммы, учтенные на счете 91219, списываются с лицевого счета клиента обратными проводками:

Дт 99999810 Кт 91219 КВ

а на балансовых счетах эти операции будут отражаться следующим образом:

Дт Текущий валютный счет плательщика-импортера Кт Корсчет КВ - на сумму оплаты инкассового поручения.

Оплата инкассовых документов может производиться до наступления срока оплаты при представлении в банк заявления плательщика-импортера на перевод средств в адрес иностранного поставщика с указанием в назначении платежа номера инкассо банка-ремитента.

6.8.3. Методика учета по импортным аккредитивам

Счета бухгалтерского учета:

47409 (П) "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"
47410 (А) "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку, виду валюты, аккредитиву.

60315 (А) «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»

90907 (А) "Выставленные аккредитивы"
90908 (А) "Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами"

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждый выставленный аккредитив.

6.8.3.1.Бухгалтерский учет расчетов по выставленным непокрытым аккредитивам в иностранной валюте и рублях РФ (подчинение UCP600, редакция 2007 г.).

6.8.3. Методика учета по импортным аккредитивам

6.8.3.1.Бухгалтерский учет расчетов по выставленным непокрытым аккредитивам в иностранной валюте и рублях РФ (подчинение UCP600, редакция 2007 г.).

6.8.3.1. Расчеты гарантированными (непокрытыми) аккредитивами в банке-эмитенте

Уполномоченный банк-эмитент, открывая аккредитив своему клиенту-импортеру под гарантию банка, будет отражать это в учете следующим образом:

Дт 99998810 Кт 91315 КВ по лицевому счету аккредитива – на сумму гарантии в иностранной валюте.

В случае оплаты комиссии за банковскую гарантию клиентом-импортером, учет комиссии проводится проводкой:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера - при наличии средств на счете
Дт 47423 КВ - в отсутствии средств на счете клиента
Кт 70601810 (символ 16201) - на сумму комиссии за оформление (выдачу) банковской гарантии.

По мере поступления из иностранного банка документов, соответствующих условиям аккредитива, они приходуются на внебалансовом счете 91219, а по мере их оплаты клиентом-импортером – списываются с этого счета:

Дт 99999810 Кт 91219 КВ - на сумму оплаты.

На балансе эта операция отражается следующим образом:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя
Кт Корсчет КВ – на сумму перевода в инвалюте

Сумма открытого аккредитива одновременно учитывается на внебалансовом счете 90908:

Дт 90908 КВ по л/с аккредитива Кт 99999810 - на сумму открытого аккредитива в инвалюте.

Одновременно суммы, оплаченные по выставленному аккредитиву, списываются в расход по внебалансовому счету 91315.

Если при поступлении документов от иностранного банка на текущем валютном счете клиента-аккредитиводателя необходимая сумма отсутствует, то платеж осуществляется банком-эмитентом с отнесением суммы на счет 60315:

Дт 60315 КВ по л/с клиента-должника
Кт Корсчет КВ - на сумму перевода в инвалюте

Одновременно суммы, оплаченные банком за счет гарантии по выставленному аккредитиву, списываются в расход по внебалансовому счету 91315: Дт 91315 КВ 99999810.

Согласно Положению № 254-П следует формировать РВП по задолженности, учитываемой на счете 60315 в соответствии с разделом 17 настоящей УП.

Уполномоченный банк, получив от исполняющего банка сообщение о произведенной им выплате за счет покрытия по аккредитиву, выполняет проводку по закрытию счета 90908:

Дт 99999810 Кт 90908 КВ по л/с аккредитива – на сумму использования аккредитива в инвалюте в дату получения сообщения.

При погашении клиентом-должником суммы, оплаченной за него банком-гарантом, выполняются следующие проводки:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя
Кт 60315 КВ по л/с клиента-должника – на сумму, переведенную в счет банковской гарантии, в инвалюте.
Кт 70601810 (символ 12301) - на сумму полученного дохода от оплаченной банковской гарантии.

Если **доход Банка выражен в процентах от суммы оплаченной гарантии**, при отсутствии средств на счете клиента, сумма дохода отражается как требование Банка по получению процентов:

Дт 47427 КВ Кт 70601810 (символ **12301**) - на сумму подлежащего получению дохода от оплаченной банковской гарантии.

Если **доход Банка выражен в фиксированной сумме в случае выполнения обязательств по оплате гарантии**, при отсутствии средств на счете клиента, сумма дохода отражается как требование Банка по прочим операциям:

Дт 47423 КВ Кт 70601810 (символ **12301**) - на сумму подлежащего получению дохода от оплаченной банковской гарантии

Закрытие задолженности клиента при поступлении денежных средств:

Дт Банковский счет КВ Кт 47423 КВ /47427 КВ - на сумму задолженности клиента.

Одновременно суммы созданного резерва должны восстанавливаться на доходы банка.

В случае если Клиент банка не погасил **в установленный срок** исполненную Банком гарантию и не оплатил банковский доход, то сумма гарантийного платежа по аккредитиву переводится на счет просроченной задолженности по прочим размещенным средствам:

Дт 458хх по л/с клиента-должника Кт 60315 по л/с клиента-должника - на сумму задолженности

И на счет просроченной задолженности по процентам в сумме задолженности:

Дт 459хх КВ Кт 47427 КВ.

Доход банка, отраженный на б/с 47423 продолжает учитываться на б/с 47423.

В соответствии с разделом 17 настоящей УП следует формировать РВП по задолженности, учитываемой на б/с 458/459.

Закрытие задолженности клиента при поступлении денежных средств:

Дт Банковский счет Кт 458хх/459хх/47423 - на сумму задолженности клиента.

В соответствии с разделом 17 настоящей УП следует восстановить РВП по задолженности, учитываемой на б/с 458/459/47423.

6.8.3.2. Расчеты покрытыми аккредитивами в банке-эмитенте

Депонирование средств при открытии аккредитива **в банке-эмитенте** может осуществляться за счет собственных средств клиента-аккредитиводателя или за счет предоставленного ему на эти цели кредита в иностранной валюте. В последнем случае в установленном порядке оформляется кредитный договор, согласно которому при открытии ссудного счета средства зачисляются на текущий валютный счет клиента.

С текущего валютного счета происходит депонирование средств по открываемому аккредитиву:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя
Кт 47409 КВ по лицевому счету клиента-аккредитиводателя – на сумму открытого аккредитива в инвалюте.

При перечислении покрытия в исполняющий банк-нерезидент лицевой счет клиента на счете 47409 закрываться не должен, а сумма покрытия учитывается на балансовом счете 47410 следующим образом:

Дт 47410 КВ по лицевому счету банка-нерезидента Кт Корсчет КВ - на сумму перевода в инвалюте.

Сумма открытого аккредитива одновременно учитывается на внебалансовом счете 90908:

Дт 90908 КВ по л/с аккредитива Кт 99999810 - на сумму открытого аккредитива в инвалюте.

Уполномоченный банк, получив от исполняющего банка сообщение о произведенной им выплате за счет покрытия по аккредитиву, выполняет проводку по закрытию требований и обязательств по аккредитивам по иностранным операциям:

Дт 47409 КВ по л/с клиента-аккредитиводателя Кт 47410 КВ по л/с банка-нерезидента – на сумму использования аккредитива в инвалюте в дату получения сообщения.

Одновременно производятся расходные операции на внебалансовом счете 90908:

Дт 99999810 Кт 90908 КВ.

Если экспортер-нерезидент не использовал открытый в его адрес аккредитив в полном объеме, то исполняющий банк должен вернуть неиспользованную сумму покрытия банку-эмитенту, что отражается в учете следующим образом:

Дт Корсчет КВ Кт 47410 КВ по лицевому счету банка-нерезидента – на сумму неиспользованной части покрытия аккредитива в инвалюте в дату получения возвращенных средств.

Одновременно сумма возвращенного покрытия зачисляется на транзитный валютный счет клиента:

Дт 47409 КВ по л/с клиента-аккредитиводателя Кт Транзитный валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя - на сумму неиспользованной части покрытия аккредитива в инвалюте.

Одновременно на соответствующую сумму производятся расходные операции на внебалансовом счете 90908 Дт 99999810 Кт 90908 КВ.

Оплата комиссий по операциям с аккредитивами

Оплата комиссий Банка **за проведение операций с валютными ценностями** (за предоставление (оформление) банковской гарантии) в соответствии с указанным сроком оплаты :

Дт Банковский счет КВ / 47423 КВ Кт 70601810 (символ 16201) - на сумму комиссий

Оплата комиссий Банка **за проведение расчетных операций по аккредитивам**:

Дт Банковский счет КВ /47423 КВ Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссий

Выплата Банку клиентом-должником **суммы дохода по оплаченной гарантии**, выполняются следующие проводки:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя
Кт 70601810 (символ 12301) - на сумму полученного дохода от оплаченной банковской гарантии.

Если **доход Банка выражен в процентах от суммы оплаченной гарантии**, при отсутствии средств на счете клиента, сумма дохода отражается как требование Банка по получению процентов:

Дт 47427 КВ Кт 70601810 (символ 12301) - на сумму полученного дохода от оплаченной банковской гарантии.

Если **доход Банка выражен в фиксированной сумме в случае выполнения обязательств по оплате гарантии**, при отсутствии средств на счете клиента, сумма дохода отражается как требование Банка по прочим операциям:

Дт 47423 КВ Кт 70601810 (символ 12301) - на сумму полученного дохода от оплаченной банковской гарантии

Закрытие задолженности клиента перед Банком:

Дт Банковский счет КВ Кт 47423 КВ /47427 КВ - на сумму задолженности клиента.

Приложение 14
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов

1. При перечислении (получении) суммы предоплаты (аванса), уплаченной (полученной) в счет будущих периодов по операциям размещения (привлечения) денежных средств и по хозяйственным операциям, денежные средства подлежат учету на счете расходов (доходов) будущих периодов в день осуществления (получения) предоплаты (аванса):

1.1.На счетах расходов будущих периодов, включая сумму НДС уплаченную по операциям облагаемым НДС:

Дт 61401 КВ - отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов по кредитным операциям
Дт 61403 КВ - отражаются суммы авансов, уплаченных в счет будущих периодов по хозяйственным операциям
Кт Касса, корсчет, банковский счет

При этом, по операциям с нерезидентами Банком осуществляются функции налогового агента в части исчисления, удержания и уплаты НДС.

1.2.В части сумм, оплаченных в счет будущих периодов по счетам дебиторской задолженности, включая сумму НДС уплаченную:

Дт 61403 КВ Кт 60312, 60314 КВ

При этом, по операциям с нерезидентами Банком осуществляются функции налогового агента в части исчисления, удержания и уплаты НДС.

1.3.На счетах доходов будущих периодов (включая сумму НДС полученную):

Дт Касса, корсчет, банковский счет
Кт 61301 КВ - отражаются суммы процентов, полученных в счет будущих периодов по кредитным операциям
Кт 61304 КВ - отражаются суммы авансов, полученных в счет будущих периодов по хозяйственным операциям

1.4.НДС полученный в сумме предоплаты участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж и относится на счет «НДС полученный» в дату поступления:

Дт 61304 КВ Кт 60309 810

2. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) (в дату признания)

2.1. Суммы расходов будущих периодов по полученным услугам (выполненным работам), приходящиеся на соответствующий отчетный месяц, относятся на счета расходов:

Дт 70606 810 (символ ОПУ) Кт 61403 КВ

2.2.Сумма уплаченного НДС относится на счет «НДС уплаченный» пропорционально сумме расходов отчетного месяца:

Дт 60310 810 соответствующий л/с Кт 61403 КВ

2.3. Доходы будущих периодов по оказанным услугам, приходящиеся на соответствующий отчетный месяц, не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) зачисляются на счета доходов:

Дт 61304 КВ Кт 70601 810 (символ ОПУ)

2.4. Суммы процентов, полученных (уплаченных) в счет будущих периодов по кредитным операциям списываются со счетов доходов (расходов) будущих периодов:

2.4.1.Проценты на счетах доходов будущих периодов:

Дт 61301 КВ Кт 70601 810 (символ ОПУ)

2.4.2.Проценты на счетах расходов будущих периодов:

Дт 70606 810 (символ ОПУ) Кт 61401 КВ.

Приложение 15
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет приобретения и выбытия имущества

1.Бухгалтерский учет операций по покупке (приобретению), а также по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) ОС и НМА.

1.1.При перечислении денежных средств (аванса/предоплаты) в соответствии с договором (счетом на оплату) поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям, а также возмещение стоимости переданных арендатором/полученных Банком неотделимых улучшений арендованного имущества, осуществляются проводки, включая НДС:

Дт 60312/60314 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы.

1.2.При приеме оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг от поставщиков (подрядчиков) по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) ОС и НМА, на сумму стоимости, включая НДС, осуществляются проводки на основании соответствующих первичных учетных документов:

Дт 60701/60702 Кт 60312/60314 - в случае предварительной оплаты

Дт 60701/60702 Кт 60311/60313 - в случае поставки имущества с условием оплаты после поставки

1.3.Оборудование, приобретенное и требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений, учитывается проводкой, включая НДС :

Дт 60702 Кт 60311- 60314

Оборудование, сданное в монтаж, учитывается проводкой на основании акта:

Дт 60701 Кт 60702

1.4.**Ввод объектов ОС и НМА в эксплуатацию** на основании соответствующих первичных учетных документов учитывается:

Дт 60401/60901 в разрезе л/с по инвентарным объектам Кт 60701.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости для осуществления указанных проводок, кроме того, необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договору о долевом участии, о совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банку в соответствии с его долей после государственной регистрации объекта недвижимости на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

1.5.Учет безвозмездно полученного имущества, по договорам дарения

1.5.1.Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

1.5.2.При принятии к бухгалтерскому учету объектов ОС и НМА, полученных безвозмездно, осуществляются проводки:

Дт 60401/60901 - если объект пригоден к эксплуатации

Дт 60701/60702 - если объект требует доведения до готовности

Кт 70601 (символ 17301)

1.5.3.Затраты по доставке и доведению указанных объектов ОС и НМА до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся Банком на увеличение стоимости объекта проводками:

Дт 60701 по лицевому счету безвозмездно полученного объекта

Кт 60305/60306 - в части затрат по оплате труда сотрудникам

Кт 60312/60314 - в случае предварительной оплаты затрат

Кт 60311/60313 – с условием оплаты затрат после оказания услуг

Кт 61002-61009 – при использовании материальных запасов.

Кт 60310 – на сумму уплаченного НДС в стоимости материальных запасов

1.5.4.Ввод доведенного до готовности объекта ОС и НМА в эксплуатацию учитывается в соответствии с пунктом 5.

1.6.Учет ОС и НМА, полученных по договору мены

1.6.1.Операции по договору мены отражаются в балансе как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и принятием к бухгалтерскому учету принимаемого имущества по рыночной цене.

1.6.2.При принятии к бухгалтерскому учету ОС и НМА, полученных по договору мены, осуществляются проводки:

Дт 60701 л/с полученных ОС и НМА Кт 61209.

1.6.3.Одновременно совершаются проводки по выбытию обмениваемого имущества в соответствии с пунктом 1.5.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению) Банком, отражаются проводки:

Дт 61209 Кт 60311/60312.

Этим же днем сальдо с б/с 61209 учитывается на счетах доходов или расходов:

Дт 70606 (символ 26307) Кт 61209 // Дт 61209 Кт 70601 (символ 16302).

Затраты по доставке и доведению полученных ОС и НМА до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на б/с 60701, по лицевому счету принимаемого объекта и увеличивают стоимость полученных ОС и НМА учитываются в соответствии с пп.11.9.4.2.

Ввод в эксплуатацию ОС и НМА, полученных по договору мены, учитывается в соответствии с пунктом 1.4.

1.7.Поступление основных средств в оплату уставного капитала

1.7.1.Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, то есть исходя из денежной оценки, согласованный учредителями или произведенной независимым оценщиком.

1.7.2.При передаче акционерами основных средств в оплату акций осуществляется проводка (после государственной регистрации перехода собственности на здание) на оприходование предмета основных средств:

Дт 60401 Кт 60322

1.7.3.После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется оприходование в уставный капитал поступивших основных средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 Кт 10207.

1.8.Оплата имущества с условием НВПИ

1.8.1.Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

При предварительной 100% оплате НВПИ не возникают.

1.8.2.Учет приемки ОС (работ, услуг), стоимость которого выражена в иностранной валюте, с условием оплаты после поставки с применением НВПИ:

Дт 60701/60702 810
Кт 60311/60313 КВ – на сумму иностранной валюты по курсу Банка России

1.8.3.До даты фактически произведенной оплаты (включительно) Банк осуществляет переоценку обязательств с учетом НВПИ (после проведения ежедневной переоценки остатков на счетах в иностранной валюте в связи с изменением официального курса Банка России к рублю) до суммы обязательств:

1.8.3.1.Увеличение сумм обязательств при переоценке (очередном перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ:

Дт 70610 (символы 24202 – 24204) Кт 60311/60313 КВ.

1.8.3.2.Уменьшение сумм обязательств при переоценке (очередном перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ:

Дт 60311/60313 КВ Кт 70605 (символы 15202 – 15204).

2.Бухгалтерский учет материальных запасов

2.1. Оплата (приобретение) материальных запасов учитывается проводками:

Дт 60311/60312 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы

2.2. Получение (оприходование) материальных запасов на основании первичных учетных документов (товарной накладной (по форме № ТОРГ-12), товарно-транспортной накладной (по форме № 1-Т), авансового отчета (по форме № АО-1), товарного чека[9] и др.) учитывается проводками:

Дт 61002-61010 – на стоимость мат.запасов, за исключением НДС
Дт 60310 – на сумму НДС уплаченного
Кт 60311/60312 – при безналичной оплате
Кт 60307/60308 – на основании авансового отчета

2.3. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах 610:

Дт 61002-61010 Кт 70601 (символ 17301)

2.4.Стоимость выявленных при инвентаризации излишков материальных запасов отражается в балансе проводками в сумме рыночной стоимости идентичного имущества:

Дт 61002-61010 Кт 70601 (символ 17303)

2.5.Если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете:

Дт 61002-61010 Кт 60322/60323

2.6. Передача материальных запасов в эксплуатацию (использование) учитывается проводками:

Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61002-61010

И, одновременно, сумма НДС относится на расходы банка:

Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310

2.7.Со счета по учету внеоборотных запасов 61011 имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности Банка.

2.7.1. Направленные для использования в собственной деятельности материальные запасы переносятся на счета учета материальных запасов проводками:

Дт 61002-61010 Кт 61011 – на сумму первоначальной стоимости

2.7.2. При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется в соответствии с пп. 11.1.4.4 учетной политики. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов):

Дт 70606 (символ 27301) Кт 61011 – расходы на разницу между балансовой стоимостью и рыночной ценой

или

Дт 61002-61010 Кт 70601 (символ 17301) – доходы на разницу между балансовой стоимостью и рыночной ценой.

2.8. Передача материальных запасов в качестве комплектующих для основных средств/создания НМА, их стоимость учитывается по счету капвложений в основные средства/НМА проводкой:

---

[9] Форма товарного чека не содержится в альбомах унифицированных форм ПУД. Поэтому для принятия его к бух.учету необходимо, чтобы товарный чек содержал реквизиты, перечисленные в п.2 ст.9 ФЗ от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Дт 60701 Кт 61002-61009,

при этом сумма НДС, уплаченного при приобретении материальных запасов, учитывается в стоимости ОС/НМА проводкой (в случае учета НДС в стоимости ОС/НМА в соответствии с настоящей УП): Дт 60701 Кт 60310.

3.Учет выбытия имущества

3.1.**Выбытие имущества отражается проводками на списание имущества по дебету 61209**:

Дт 61209

Кт 60401 / 60901 / 610 – на балансовую стоимость выбывающего имущества

Кт 60311/60312 – на сумму затрат, связанных с выбытием имущества

Кт Корсчет / Расчетный счет /Счет кассы / 60311/60312 – на сумму, подлежащую доплате в случае неравноценного обмена по договору мены.

Кт 60309 - на сумму полученного НДС, выделенного из стоимости выбывающего имущества.

3.2.**Закрытие счета выбытия отражается по кредиту 61209 проводками**:

Дт Корсчет / Расчетный счет /Счет кассы /60311 - на сумму выручки от реализации имущества, определенную договором купли-продажи - в день выбытия

Дт 60312 – на сумму выручки от реализации имущества, определенную договором купли-продажи – в случае поступления денежных средств позже даты выбытия

Дт 60701/60702 / 610 – на рыночную цену имущества (ОС/НМА, материальных запасов), получаемого по договорам мены

Дт 60311/60312 - на сумму, подлежащую получению при неравноценном обмене

Дт 60601/60903 – на сумму амортизации, начисленной на выбывающий объект ОС/НМА на дату выбытия

Дт 60806 – на сумму не выплачиваемых лизингодателю платежей (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю)

Кт 61209.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту 61209 также отражаются:

Дт 60305/60306/ 60307/60308/60322/60323 – на суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц

Дт 60322/60323 – на суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения (компенсации за понесенный ущерб)

Кт 61209.

3.3.На дату выбытия имущества лицевой счет 61209 подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат выбытия/реализации имущества, на соответствующие счета по учету доходов (расходов):

Дт 70606 (символ 26307) Кт 61209 / Дт 61209 Кт 70601 (символ 16302).

3.4.При выбытии ОС/НМА сумма дооценки переносится со счета 10601 на счет по учету нераспределенной прибыли банка:

Дт 10601 Кт 10801.

Бухгалтерский учет переоценки основных средств и нематериальных активов

Результаты переоценки отражаются на счете:

10601 (П) «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала № 10601ведется в разрезе отдельных лицевых счетов, открываемых для учета переоценки ОС и переоценки НМА.

Увеличение стоимости объектов ОС/НМА, числящихся на балансе Банка по состоянию на начало нового года, до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается проводкой:

Дт 60401/60901 Кт 10601.

Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке ОС отражается проводкой: Дт 10601 Кт 60601/60903.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов ОС в результате их переоценки учитывается проводкой:

Дт 10601 Кт 60401/60901.

Уменьшение суммы начисленной амортизации вследствие уценки объектов ОС отражается

Дт 60601/60903 Кт 10601.

При выбытии ОС/НМА сумма дооценки переносится со счета 10601 на счет по учету нераспределенной прибыли банка: Дт 10601 Кт 10801.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете 10601 при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения учитывается: Дт 70606 (символ 26306) Кт 60401/60901.

В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов:

Дт 60401/60901 Кт 70601 (символ 16303).

В балансе уценка объектов ОС/НМА отражается в следующей последовательности:

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта ОС:

Дт 60601/60903 Кт 10601

Затем отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости:

Дт 10601 Кт 60401/60901.

Отражение в балансе переоценки ОС/НМА производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета[10].

При этом результаты переоценки ОС и НМА подлежат отражению в январе нового года до даты начисления амортизации по ОС и НМА за январь. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной)/рыночной стоимости объектов ОС/НМА с учетом произведенной переоценки.

[10] Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У.

Приложение 17
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет аренды имущества

1.Бухгалтерский учет в балансе Банка - арендодателя

1.1. Переданные в аренду на основании договора аренды основные средства продолжают учитываться в балансе на б/с 60401 и одновременно учитываются на внебалансовых счетах:

№ **91501** (А) "Основные средства, переданные в аренду"
№ **91502** (А) "Другое имущество, переданное в аренду"
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, на каждый предмет и договор аренды.

В дату передачи имущества в аренду на основании акта приемки-передачи делается проводка на стоимость имущества, передаваемого в аренду:

Дт 91501/91502 Кт 99999.

1.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в соответствии с пунктом 11.6 настоящей УП.

1.3. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором и отражается в балансе проводкой:

Дт 60311/60312
Кт 70601 (символ 16301) – на сумму платы исключая НДС полученный
Кт 60309 – на сумму НДС полученного.

Получение арендной платы Банком отражается проводкой:

Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы Кт 60311/60312.

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде (месяце), но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается проводкой, включая НДС:

Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы / 60311 Кт 61304.

1.4. При получении по акту приемки-передачи после окончания договора аренды переданного в аренду имущества его стоимость списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91501/91502

1.5. Принятие к бухгалтерскому учету Банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости Банком в соответствии с п.11.9 производятся в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с пунктом 11.9 и с учетом пп.11.3.11, 11.6.9 настоящей УП.

1.6. В том случае если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

2.Бухгалтерский учет в балансе Банка - арендатора

2.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, в соответствии с договором аренды и актом приемки-передачи учитывается на внебалансовых счетах по учету арендованного имущества.

№ **91507** (П) " Арендованные основные средства "
№ **91508** (П) " Арендованное другое имущество "
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору.

В дату передачи имущества в аренду на основании акта приемки-передачи делается проводка на стоимость имущества, полученного в аренду:

Дт 99998 Кт 91507/91508

2.2. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в балансе проводкой:

Дт 70606 (символ 26303) Кт 60311/60312 – на сумму платы, исключая НДС

Дт 60310 Кт 60311/60312 – на сумму НДС уплаченного

И одновременно отнесение на счет расходов НДС уплаченного:

Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310 – на сумму НДС уплаченного

2.3. Выплата арендной платы Банком в соответствии с договором

Выплата арендной платы физическому лицу осуществляется в сумме, за минусом НДФЛ, удерживаемого Банком, как налоговым агентом:

Дт 60311/60312/61403 Кт 60301 л/с по учету НДФЛ

2.4.Выплата арендной платы отражается проводкой, включая НДС:
Дт 60311/60312 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы.

2.5.Выплата Банком суммы арендной платы в отчетном периоде (месяце), но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются проводкой, включая НДС:

Дт 61403 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы

2.6. При возврате после окончания договора аренды арендованного имущества его стоимость списывается Банком с внебалансового учета на основании акта приемки-передачи:

Дт 91507/91508 Кт 99998.

2.7. Капитальные вложения в арендованное имущество, если по условиям договора аренды оно признается собственностью банка, отражаются в балансе в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с пунктом 11.9 настоящей УП.

При соблюдении условий, предусмотренных пп.11.3.1 настоящей УП, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с пунктом 11.6 настоящей УП.

2.8. В соответствии с пп.8.4.4 прил.10 Пол.302-П если произведенные Банком-арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (б/с 70606) или счет расходов будущих периодов по другим операциям (б/с 61403).

2.8.1. Разовое отнесение затрат по неотделимым улучшениям в один объект аренды (по конкретному договору аренды) на счет расходов по решению Правления банка

1.1. Дт 60701 Кт 60312	1.2. Дт 70606 (символ 26412) Кт 60701

2.8.2. Отнесение затрат по неотделимым улучшениям в один объект аренды (по конкретному договору аренды) на счет расходов будущих периодов с последующим отнесением на счет расходов в течение определенного периода по решению Правления банка

2.1. Дт 61403 Кт 60701	2.2.Дт 70606 (символ 26412) Кт 61403

2.8.2.1. Если Банк-арендатор произвел улучшения **с разрешения** арендодателя **с последующей компенсацией затрат**, то эти улучшения у Банка-арендатора не признаются собственностью по условиям договора аренды и не амортизируются.

Учет неотделимых улучшений на счете капитальных вложений

Дт 60701 Кт 60312 разные л/с

Списание с баланса неотделимых улучшений, включая НДС, начисленный на сумму неотделимых улучшений, учитываемых на б/с 60701 и переданных арендодателю по акту

Дт 61209 Кт 60701 – на сумму капитальных вложений в улучшения арендованного имущества

Дт 61209 Кт 60309 – на сумму начисленного НДС

Получение компенсации от арендодателя, включая НДС:

До момента возмещения затраты учитываются на б/с 60312:

Дт 60312 л/с арендодателя Кт 61209

Поступление денежных средств от арендодателя:

Дт Корсчет/Банковский счет Кт 60312

Операция учитывается без движения по счетам расходов.

2.8.2.2. Если Банк-арендатор произвел неотделимые улучшения **с разрешения / без разрешения** арендодателя и **по условиям договора они не подлежат компенсации**, и эти улучшения у Банка-арендатора **не признаются собственностью по условиям договора аренды**, то эти улучшения

не могут амортизироваться в налоговом учете Банка-арендатора, то есть уменьшать НОБ по прибыли; при этом по окончании договора аренды арендатор либо оставит эти улучшения арендодателю безвозмездно, либо будет обязан привести арендуемый объект в состояние, в котором он находился до получения в аренду (в том случае, если "улучшения" не будут устраивать арендодателя).

Учет неотделимых улучшений на счете капитальных вложений:

Дт 60701 Кт 60312 разные л/с

Списание неотделимых улучшений при вводе в эксплуатацию со счета капитальных вложений по решению Правления Банка (с определением срока учета средств на б/с 61403 и равномерным отнесением затрат на счет расходов):

Дт 61403 л/с неотделимых улучшений Кт 60701

Отнесение на расходы затрат в конце временного интервала (месяца) на основании решения Правления Банка (определение срока отнесения средств на счет расходов Банка со счета расходов будущих периодов):

Дт 70606 (символ 26412) л/с «Списание неотделимых улучшений в аренд.имущество без уменьшения НОБ по прибыли» Кт 61403 л/с неотделимых улучшений

2.8.3. Если неотделимые улучшения производятся арендатором еще до заключения договора аренды, поскольку объект еще не введен у арендодателя в состав основных средств. Указанные затраты в принципе не могут быть ремонтом, поэтому могут квалифицироваться только в качестве неотделимых улучшений (см. Постановление Президиума ВАС РФ от 19.02.2008 N 11174/07). При этом если данные улучшения предусмотрены предварительным договором аренды, они могут быть включены в состав амортизируемого имущества арендатора только после заключения основного договора аренды (см. Письмо Минфина России от 04.02.2009 N 03-03-06/2/16).

3.Переход арендованного имущества в собственность Банку-арендатору

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность Банка-арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

4.Учет выкупа арендованного имущества в балансе Банка – арендодателя.

Выбытие основных средств отражается в соответствии с пунктом 11.10 настоящей УП.

Одновременно ОС списываются с внебалансового счета в соответствии с пп. 1.4.

Банк-арендодатель отражает сумму поступившей доплаты:

Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы /60311/60312 Кт 61209.

При досрочном выкупе имущества полученная авансом арендная плата, учтенная на счете 61304, включаемая в выкупную цену, списывается на счета доходов:

Дт 61304
Кт 70601 (символ 16301) – на сумму платы, исключая НДС полученный
Кт 60309 – на сумму НДС полученного.

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счета 61304 проводкой:

Дт 61304 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы /60311/60312

5.Учет выкупа арендованного имущества в балансе Банка - арендатора.

При выкупе основных средств и переходе их в собственность Банку-арендатору в балансе осуществляется проводка на сумму полностью внесенной Банком предусмотренной договором аренды выкупной цены:

Дт 60401 Кт 60601

Одновременно арендованные ОС списываются с в/счета в соответствии с пп.2.6.

Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в балансе она отражается как затраты на создание, приобретение ОС в соответствии с пунктом 11.9 настоящего раздела с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных ОС.

При досрочном выкупе имущества уплаченная авансом арендная плата, учтенная на счете 61403, включаемая в выкупную цену, списывается проводками:

Дт 70606 (символ 26303) Кт 61403 – на сумму платы, исключая НДС

Дт 60310 Кт 61403 – на сумму НДС уплаченного

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов по учету 61403, поступление денежных средств отражается проводкой:

Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы /60311/60312 Кт 61403

Передача объектов ОС (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете Банк-ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование в соответствии с пп.1.1, Банк-ссудополучатель - в соответствии с пп.2.1.

Сдача в аренду Банком специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии со статьей 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности" относится к банковским сделкам и не регулируется положениями настоящего раздела «11.Учет имущества Банка».

6.Учет финансовой аренды (лизинга)

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

6.1. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пп. 6.1 «Бухгалтерский учет в балансе Банка-лизингодателя».

6.2. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются Банком-лизингодателем в соответствии с пунктами 1-3 «Учет аренды ОС» как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

6.3. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества в соответствии с пунктом 11.9, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа) в соответствии с пунктами 1-3, если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

6.1.Бухгалтерский учет в балансе Банка-лизингодателя

6.1.1.Учет инвестиционных затрат осуществляется Банком-лизингодателем на б/с:

47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)».
47422 (П) «Обязательства по прочим операциям»
47423 (А) «Требования по прочим операциям»
Аналитический учет на б/с 47701/47422/47423 ведется в разрезе каждого договора лизинга.
61211 (-) «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»
Аналитический учет на счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, НМА.

Операции Банка, совершаемые по счетам **61211** подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Под инвестиционными затратами в целях настоящей УП понимаются расходы и затраты Банка, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других обязательств, вытекающих из договора лизинга.

6.1.2.Приобретение предмета лизинга, выполнение обязательств в ходе реализации лизинговой сделки, включая затраты на дополнительные услуги учитывается проводкой, включая НДС:

Дт 47701 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы /47422/47423

6.1.3. Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

6.1.4. Предметы лизинга, переданные лизингополучателю по акту приемки-передачи, учитываются в дату передачи на в/с 91506 на стоимость предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат нарастающим итогом, включая затраты на дополнительные услуги):

Дт 91506 К 99999

91506 (А) «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей»
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора лизинга.

6.1.5. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производится на б/с 61211.

6.1.6. При перечислении Банком-лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки, осуществляется проводка, включая НДС:

Дт 47423 Кт Корсчет, расчетный счет.

6.1.7. При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется проводка, включая НДС:

Дт 47701 Кт 47422/47423.

6.1.8.И, одновременно, учет по внебалансовому счету: Дт 91506 Кт 99999.

6.1.9. При оплате поставок (работ, услуг) осуществляется проводка, включая НДС:

Дт 47422/47423 Кт Корсчет, расчетный счет.

6.1.10. Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у Банка-лизингодателя отражаются проводкой:

Дт 91506 Кт 99999

6.1.11.Если оплата документов поставщиков осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная проводка осуществляется одновременно с проводкой, указанной в подпункте 6.1.7.

6.1.12. Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется Банком-лизингодателем и отражается в балансе не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа проводками:

Дт 47423 Кт 61211.

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом следующей проводкой, включая НДС:

Дт 61211 Кт 47701.

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга) проводкой:

Дт 61211 Кт 70601 (символ 12405) / 60309.

6.1.13. Поступление лизингового платежа отражается в балансе проводкой:

Дт Корсчет, расчетный счет Кт 47423.

При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам:

Дт 458хх Кт 47423

Поступление просроченного лизингового платежа отражается в балансе проводкой:

Дт Корсчет, расчетный счет Кт 458хх.

6.1.14. При выкупе (возврате имущества) лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается Банком-лизингодателем:

Дт 99999 Кт 91506

6.1.15. При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется проводка:

Дт 60701 Кт 47701 - на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

и (или) Дт 60701 Кт 458хх.

6.1.16. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются проводкой:

Дт 60701 Кт Корсчет, расчетный счет /60311/60312

6.1.17. Принятие к бухгалтерскому учету Банком-лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем, производится в следующем порядке:

- полученных безвозмездно - в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно (приложение 15 к УП);
- подлежащих оплате лизингодателем - проводкой: Дт 60701 Кт 60311/60312.

6.1.18. Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятого (возвращенного) имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации, дальнейшим использованием, выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в разделах 11.3, 11.5, 11.9, 11.10 УП.

6.1.19. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения Банка-лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, начисляется в соответствии с Положением Банка России № 39-П, а бухгалтерский учет ее ведется в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П.

6.2.Бухгалтерский учет в балансе Банка-лизингополучателя

6.2.1. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс Банка-лизингополучателя до истечения срока договора, учет его Банком-лизингополучателем осуществляется в следующем порядке.

Счета бухгалтерского учета:
60804 (А) «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)». Аналитический учет ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов.
60805 (П) «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)». Аналитический учет ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).
60806 (П) «Арендные обязательства». Аналитический учет ведется в разрезе договоров.

При принятии к бухгалтерскому учету лизингового имущества в порядке, определенном договором, на основании акта приемки-передачи осуществляется проводка:
Дт 60701 Кт 60806

6.2.2. При отражении затрат, связанных с доставкой имущества, а также доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет Банка-лизингополучателя, осуществляется проводка:

Дт 60701 Кт Корсчет, расчетный счет /60311/60312

6.2.3. При вводе Банком-лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию осуществляется проводка:

Дт 60804 Кт 60701

6.2.4. При начислении амортизации осуществляется проводка:

Дт 70606 (символ 26202) Кт 60805

6.2.5. При перечислении лизингового платежа осуществляется проводка:

Дт 60806 Кт Корсчет, расчетный счет.

6.2.6. При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам:

Дт 60806 Кт 317xx/318xx/476xx

Исполнение просроченных обязательств Банком-лизингополучателем:

Дт 317xx/318xx/476xx Кт Корсчет, расчетный счет

6.2.7. В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса в соответствии с пунктом 11.10 настоящего раздела.

6.2.8. При переходе имущества в собственность Банка-лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы осуществляются проводки:

- на стоимость основного средства: Дт 60401 Кт 60804

- на сумму амортизации: Дт 60805 Кт 60601.

Приложение 18
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет операций факторинга

1.Общие вопросы

В соответствии со ст. 824 ГК РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

В последнем случае у клиента перед финансовым агентом должно существовать обязательство, вытекающее из другого договора гражданско-правового характера.

Обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного требования могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

На практике банки – финансовые агенты взимают вознаграждение за обработку документов, за контроль дебиторской задолженности, за предоставление финансовых ресурсов.

В соответствии со ст. 826 ГК РФ предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события. Дополнительного оформления уступки денежного требования в этих случаях не требуется.

В соответствии со ст. 827 ГК РФ, если договором финансирования под уступку денежного требования не предусмотрено иное, клиент несет перед финансовым агентом ответственность за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки.

Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом. Т. е. клиент, передающий права требования, не отвечает за неисполнение этих требований должниками. Эта форма факторинга без регресса. Но, договором может быть предусмотрена ответственность клиента за платеж по переданным правам требования. В этом случае мы имеем факторинг с регрессом.

По сложившейся практике по договорам факторинга уступают права требования, вытекающие из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу. Следовательно, в основе таких денежных требований лежит не договор кредита, займа или иной договор на размещение средств, а договор поставки товара, выполнения работ, оказания услуг. Поэтому процентных доходов не возникает.

Согласно законодательству банк – финансовый агент имеет право на вознаграждение за оказание этой услуги, в том числе за оказание услуг, связанных с обработкой денежных требований, а также услуг по ведению бухгалтерского учета. Последнюю услугу банки вряд ли могут предоставлять своим клиентам, поэтому в дальнейшем она рассматриваться не будет. Вознаграждение, полученное банком, отражается по символу **12401** «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования».

Если договор соответствует условиям п. 1 ст. 831 ГК РФ, то банк – финансовый агент имеет право на выручку, превышающую сумму, уплаченную клиенту. Эта разница будет отражена как доход по символу **12401** «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования».

В этом случае банк рискует оказаться в убытке, если сумма, полученная с должника, окажется меньше, суммы, уплаченной с клиента. Эта разница отражается как расход по символу **22201** «Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования».

Если договор соответствует условиям п. 2 ст. 831 ГК РФ, то это может означать, что у клиента перед банком есть обязательства, вытекающие из договора на размещение денежных средств: договора кредита, займа или прочих размещенных средств. Если по договорам кредита, займа или прочих размещенных средств, начисляются проценты, то они начисляются в соответствии с требованиями Приложения 3 Положения № 302-П и отражаются в учете по символам процентных доходов. Договор, который может быть отнесен к прочим размещенным средствам, должен соответствовать критериям срочности и возвратности. Платность не обязательна, но такое условие также может быть включено в договор.

Итак, если проценты по размещенным средствам установлены в договоре, то они начисляются, как минимум один раз в месяц, в последний рабочий день месяца проводкой:

в балансе (для активов 1-3-й категории качества): Дт 47427 Кт 70601

во внебалансовом учете (для активов 4-й, 5-й категории качества): Дт 91604 Кт 99999

Такие проценты будут признаны в качестве доходов только при фактической оплате.

При погашении прав требования банк признает доходы в день оплаты. В бухгалтерском учете это отражается следующими проводками:

Дт Корсчет Кт 61212 и Дт 61212 Кт 47803

Определение финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 (символ 12401)

При последующей уступке прав требования банк признает доходы или расходы на дату передачи прав требования покупателю, независимо от условий расчетов: аванс, отсрочка и т. п. В бухгалтерском учете это отражается в учете следующими проводками:

Дт 47402 Кт 61212 – в сумме, установленной договором

Дт 61212 Кт 47803

Определение финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 (символ 12401)

Или: Дт 70606 (символ 22201) Кт 61212

Доходы в виде вознаграждения за оказание услуг при факторинге отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. Например, после подписания акта.

В соответствии с пп.11.3 Приложения 3 Положения № 302-П Банк отражает начисление доходов в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Начисление доходов отражается проводкой: Дт 47423 Кт 70601 (символ 12401)

Услуги банка – финансового агента, связанные с факторингом, облагаются НДС. Отражение сумм НДС в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с принятой Учетной политикой.

Банк отражает начисление НДС в последний рабочий день месяца следующей проводкой:

Дт 47423 Кт 60309 по лицевому счету «НДС начисленный, но не полученный»

2.Формирование затрат, связанных с приобретением прав требования

2.1.Формирование затрат, осуществляется на счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

2.2.Приобретение прав требования у продавца: Дт 47402 Кт Счет клиента банка, корсчет

2.3.Оплата дополнительных издержек, связанных с приобретением прав требования (регистрация права и др.):

Дт 47402 Кт Корсчет

2.4.Получение прав требования: Дт 47803 Кт 47402

2.5.Если не планируются дополнительные затраты, связанные с приобретением прав требования, Учетной политикой допускается отражение факта приобретения прав требования минуя счет 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» следующей проводкой:

Дт 47803 Кт Счет клиента, корсчет

2.6.Приобретение прав требования, которые возникнут в будущем, отражается в учете следующим образом: Дт 47402 Кт Счет клиента

2.7.И только при получении документов, подтверждающих возникновение прав требования, выполняется проводка: Дт 47803 Кт 47402

3.Учет операций безрегрессного факторинга

3.1.Эта конструкция факторинга соответствует положениям п. 1 ст. 831 ГК РФ, в котором определено, что при такой схеме доходом финансового агента является разница между ценой приобретения прав требования и суммой, которая будет погашена должником (должниками). Т. е. осуществляется дисконтирование счетов-фактур.

При отсутствии информации о финансовом положении должника задолженность должна быть классифицирована в 3-ю категорию качества с созданием резерва в размере 50%.

3.2.Предположим, что приобретены права требования на сумму 1 000 000руб. за 800 000руб.:

Дт 47803 Кт 40702» – 800 000 руб.

3.3.Учет номинальной стоимости прав требования:

Дт 91418 Кт 99999 – 1 000 000 руб.

3.4.Создание резерва в размере 50%:

Дт 70606 Кт 47804– 400 000 руб.

3.5.Оплата прав требования должником в срок:

Дт Корсчет Кт 61212 – 1 000 000 руб.

3.6.Списание прав требования: Дт 61212 Кт 47803 – 800 000 руб.

3.7.Учет НДС: Дт 61212 Кт 60309 – 30 508 руб.

3.8.Формирование финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 – 169 492 руб.

3.9.Восстановление суммы РВП: Дт 47804 Кт 70601 – 400 000 руб.

3.10.Списание с внебалансового учета: Дт 99999 Кт 91418 – 1 000 000 руб.

3.11.В некоторых случаях должник (должники) платят досрочно. В этом случае финансовый агент перечисляет часть полученного дисконта своему клиенту. Эти операции отражаются следующими проводками:

3.12.Оплата прав требования должником досрочно: Дт Корсчет Кт 61212 – 1 000 000 руб.

3.13.Списание прав требования: Дт 61212 Кт 47803 – 800 000 руб.

3.14.Возникновение обязательства перед клиентом по возврату части полученной выручки:

Дт 61212 Кт 47401 – 100 000 руб.

3.15.Учет НДС: Дт 61212 Кт 60309 – 15 254 руб.

3.16.Формирование финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 – 84 746 руб.

3.17.Перечисление клиенту: Дт 47401 Кт 40702 – 100 000 руб.

3.18.Поскольку счетов-фактур может быть несколько и в них могут быть указаны разные сроки, то при погашении происходит выбытие только части прав требования. В этом случае финансовый результат определяется по расчету на пропорциональной основе.

Используя условия предыдущего примера, предположим, что должник оплатил половину счетов. Проводки будут следующими.

Оплата: Дт Корсчет Кт 61212 – 500 000 руб.

Списание соответствующей части прав требования: Дт 61212 Кт 47803 – 400 000 руб.

Учет НДС: Дт 61212 Кт 60309 – 15 254 руб.

Формирование финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 – 84 746 руб.

Восстановление части суммы резерва: Дт 47804 Кт 70601 – 200 000 руб.

Списание с внебалансового учета части требований: Дт 99999 Кт 91418 – 500 000 руб.

4.Учет факторинга с регрессом

В этом случае, разница между ценой приобретения и суммой оплаты, полученных счетов-фактур, перечисляется клиенту – продавцу прав требования. Доходом финансового агента является плата за предоставленные ресурсы, услуги за обработку документов и за контроль дебиторской задолженности. Клиент-продавец отвечает за платеж, то есть является гарантом. Поэтому его ответственность отражается на внебалансовом счете **91414** «Полученные гарантии и поручительства». Как правило, в этом случае риски финансового агента значительно ниже и соответственно размер резервов на возможные потери меньше.

Используем данные предыдущего примера. Банк взимает плату за предоставленные ресурсы, за обработку документов и за контроль дебиторской задолженности.

Несмотря на то, что плата за предоставленные ресурсы определяется в процентах за фактическое время использования денежных средств, тем не менее, она не относится к процентным доходам, поскольку не осуществляется формальный учет на счетах кредитов или прочих размещенных средств. Все виды вознаграждения банка должны начисляться на счете **47423** «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов по символу 12401 «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования».

Приобретение прав требования на сумму 1 000 000 руб. за 800 000 руб.:

Дт 47803 Кт 40702 – 800 000 руб.

Учет номинальной стоимости прав требования: Дт 91418 Кт 99999 – 1 000 000 руб.

Учет ответственности клиента: Дт 91414 Кт 99999 – 1 000 000 руб.

Создание резерва в размере 10%: Дт 70606 Кт 47804 – 80 000 руб.

Оплата прав требования должником в срок: Дт Корсчет Кт 47401 – 1 000 000 руб.

Списание части выручки в счет реализации:

Дт 47401 Кт 61212 – 800 000 руб.

Списание прав требования: Дт 61212 Кт 47803 – 800 000 руб.

Начисление доходов банка (по всему комплексу услуг):

Дт 47423 Кт 70601 – 40 000 руб.

Учет НДС: Дт 47423 Кт 60309 - 7 200 руб.

Расчеты с клиентом по услугам банка: Дт 47401 Кт 47423– 47 200 руб.

Перечисление оставшейся выручки: Дт 47401 Кт Счет клиента – 152 800 руб.

Восстановление суммы резерва: Дт 47804 Кт 70601- 80 000 руб.

Списание с внебалансового учета: Дт 99999 Кт 91418 – 1 000 000 руб.

Списание с внебалансового учета гарантийных обязательств клиента:

Дт 99999 Кт 91414 – 1 000 000 руб.

5.Учет прав требования, полученных в обеспечение

Такая правовая конструкция предусмотрена п. 2 ст. 831 ГК РФ. В этом случае, клиент банка получает финансирование в виде кредита, займа либо по какому-либо иному договору на размещение денежных средств. В качестве обеспечения он передает права требования к своему должнику (должникам), разрешая банку гасить свою задолженность за счет полученных от должников денежных средств.

Согласно Положению № 302-П предоставленные клиенту денежные средства учитываются в балансе на счетах по учету выданных кредитов, а также на счетах по учету прочих размещенных средств. Полученные в качестве обеспечения права требования к третьим лицам также учитываются в балансе на счете **47803** «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

В соответствии с Положением № 254-П резервы на возможные потери необходимо создавать, как под размещенные денежные средства, оценивая категорию качества по клиенту, так и под полученные требования, оценивая категорию качества по должникам клиента.

Предположим, клиент получил заем в сумме 1 000 000 руб.: Дт 47103 Кт 40702

Создание резерва в размере 5%: Дт 70606 Кт 47108 – 50 000 руб.

В соответствии с п. 2.2 Приложения 12 Правил права требования клиента к своему должнику, уступленные банку клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед банком, отражаются в сумме обеспечения, определенной в договоре уступки права требования (например, 1 030 000 руб.), бухгалтерской записью:

Дт 47803 Кт 47401 – 1 030 000 руб.

Создание резерва в размере 30%: Дт 70606 Кт 47804 – 309 000 руб.

Одновременно отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования:

Дт 91418 Кт 99999 – 1 030 000 руб.

За время использования займа проценты начисляются следующей проводкой:

Дт 47427 Кт 70601 – 25 000 руб.

За услуги финансового агента начисляется вознаграждение:

Дт 47423 Кт 70601 – 3 000 руб. / 60309 – 540 руб.

При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские проводки: Дт Корсчет Кт 61212 – 1 030 000 руб.

И одновременно: Дт 61212 Кт 47803 – 1 030 000 руб.

Одновременно списывается задолженность клиента перед банком, в счет обеспечения которой получены денежные средства:
Дт 47401 Кт 47103 – 1 000 000 руб.
Кт 47427 – 25 000 руб.
Кт 47423 – 3540 руб.
Кт 40702– 1 460 руб.

Последняя проводка отражает возврат излишне полученных денежных средств клиенту.

Сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91418 -1 030 000 руб.

Ранее созданные резервы подлежат восстановлению:

Дт 47108 Кт 70601– 50 000 руб. и Дт 47804 Кт 70601– 309 000 руб.

Другой вариант.

Должник клиента оплачивает по сроку половину требований. До наступления срока платежа по оставшимся правам требования клиент возвращает полученный заем и платит проценты. Проводки будут следующими.

К дате оплаты первой половины прав требования начисляются проценты и вознаграждение финансового агента: Дт 47427 Кт 70601– 10 000 руб.

За услуги финансового агента начисляется вознаграждение:

Дт 47423 Кт 70601 – 2 000 руб./ Кт 60309 – 360 руб.

При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские проводки:

Дт Корсчет Кт 61212 – 515 000 руб. и: Дт 61212 Кт 47803 – 515 000 руб.

Одновременно списывается задолженность клиента перед банком, в счет обеспечения которой получены денежные средства:
Дт 47401 – 515 000 руб. Кт 47103– 502 640 руб. Кт 47427 – 10 000 руб. Кт 47423– 2 360 руб.

Восстанавливается часть резервов:

Дт 47108Кт 70601 – 25 132 руб. и Дт 47804 Кт 70601 – 154 500 руб.

Сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91418 – 515 000 руб.

В дальнейшем, на оставшуюся сумму займа начисляются проценты:

Дт 47427 Кт 70601 – 3 000 руб.

Клиент возвращает заем и погашает проценты:
Дт 40702 – 500 260 руб. Кт 47103 – 497 360 руб. Кт 47427 – 3 000 руб.

Если после исполнения обязательств клиента перед банком права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 47401 Кт 47803 – 515 000 руб.

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования, учитываемый на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»: Дт 99999 Кт 91418 – 515 000 руб.

Восстанавление резервов отражается в учете следующими проводками:

Дт 47108 Кт 70601 – 24 868 руб. и Дт 47804 Кт 70601 – 154 500 руб.

Приложение 19
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет отдельных видов расходов

Бухгалтерский учет представительских расходов

Выданы наличные денежные средства под отчет на представительские расходы:
Дт 60308 Кт 20202 - на сумму выданного аванса

Оплачены представительские расходы безналичным путем:
Д-т 60311/60312 Кт Корсчет / Банковский счет - на сумму затрат, включая НДС.

Списаны представительские расходы на расходы:

Дт 70606 (символ 26405) л/с «Представительские расходы»

Дт 60310 соответствующий л/с – на сумму НДС уплаченного

Кт 60307/60308 - на сумму в соответствии с авансовым отчетом
или
Кт 60311/60312 - при безналичной форме оплаты

Отнесение суммы НДС на расходы:
Дт 70606 (символ 26411) соответствующий л/с Кт 60310 соответствующий л/с

Бухгалтерский учет командировочных расходов

На основании вышеперечисленных документов сотрудник отдела учета внутрибанковских операций осуществляет списание произведенных и подтвержденных затрат на расходы Банка:

Дт 70606 (символ 26402) л/с «Командировочные расходы в пределах норм» - на сумму расходов в пределах утвержденных норм

Дт 70606 (символ 26402) л/с «Командировочные расходы сверх норм» - на сумму расходов сверх утвержденных норм

Кт 60307/60308

Если по результатам отчета произошел перерасход выданного аванса на командировочные расходы, по утвержденной сумме перерасхода осуществляется возмещение денежных средств сотруднику:

Дт 60307/60308 Кт 20202 / 40817

Если сумма выданного аванса на командировку больше подтвержденных расходов осуществляется возврат денежных средств (путем внесения наличных в кассу, перевода с банковского счета, удержания из заработной платы):

Дт 20202 / 40817 / 60305/60306 Кт 60308

Бухгалтерский учет рекламных расходов

На основании первичных документов сотрудник бухгалтерского подразделения осуществляет списание произведенных затрат на расходы Банка:

Дт 70606 (символ 26404) л/с «Рекламные расходы в пределах норм» - на сумму расходов в пределах утвержденных норм

Дт 70606 (символ 26404) л/с «Рекламные расходы сверх норм» - на сумму расходов сверх утвержденных норм

Дт 60310 соответствующий л/с – на сумму НДС уплаченного

Кт 60311/60312 / 61403

Отнесение суммы НДС на расходы в пределах норм:
Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310 соответствующий л/с

Приложение 20
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Бухгалтерский учет аренды сейфовых ячеек

1.Внесение клиентом оплаты за аренду сейфовой ячейки:

Дт 20202 / Банковский счет Кт 61304 / 60309

2.Не позднее последнего рабочего дня, установленного в учетной политике временного интервала (месяца), осуществляется перенос суммы, приходящейся на этот временной интервал, на счет текущих доходов банка:

Дт 61304 Кт 70601 (символ 12404)

3.Если по окончании срока аренды, клиент не пришел и не сдал ключ от сейфовой ячейки, то договор аренды считается длящимся. В этом случае доходы, в соответствии с п. 4.13 Приложения 3 Правил следует начислять бухгалтерской проводкой:

Дт 47423 Кт 70601 (символ 12404)

Банк отражает начисление НДС следующей проводкой:

Дт 47423 Кт 60309 по лицевому счету «НДС начисленный, но не полученный»

4.Проводка осуществляется при соблюдении условий признания дохода в соответствии с п. 3.1 Приложения 3 Правил.

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) в результате конкретной операции по оказанию услуг услуга оказана.

В соответствии с п. 11.3 Приложения 3 Правил доходы от оказания услуг отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуг, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При неоплате арендной платы по просроченным платежам формируется резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

В Банке учет НДС осуществляется в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ, обязанности по перечислению в бюджет суммы неполученного НДС не возникает, следовательно, риски возможных потерь отсутствуют. И резерв на возможные потери по этой сумме формировать не нужно.

5.При вынесении решения о списании дебиторской задолженности, как нереальной для взыскания, осуществляются проводки по списанию задолженности за счет РВП:

Дт 47425 Кт 47423

6.Если осуществлялась проводка по начислению НДС и резерв на возможные потери по этой сумме не создавался, то проводка будет следующая:

Дт 60309 по лицевому счету «НДС начисленный, но не полученный» Кт 47423

7.Во внебалансовом учете следует отразить, списанную с баланса задолженность (без суммы НДС):

Дт 91803 Кт 99999

8.Если, в дальнейшем, от клиента поступят средства в оплату списанной с баланса задолженности, отражаются полученные доходы с выделением суммы НДС:

Дт 20202 /Банковский счет Кт 70601 (символ 12404) / Кт 60309 – сумма НДС

9.Задолженность списывается с внебаланса:

Дт 99999 Кт 91803

10.Если Банк руководствуется при расчетах с бюджетом по НДС п. 4 ст. 170 НК РФ, то резерв под начисленную сумму НДС создавать необходимо. В этом случае вся сумма дебиторской задолженности списывается за счет РВП, а сумма НДС, начисленная к получению, участвует в расчетах Банка с бюджетом в соответствии с положениями НК РФ.

11.Во внебалансовом учете следует отразить, списанную с баланса задолженность (включая НДС):

Дт 91803 Кт 99999

12.В дальнейшем, при оплате клиентом, списанной с баланса задолженности осуществляются проводки, указанные выше.

13.Начисление штрафных санкций

Если НДС не начисляется, то бухгалтерские проводки на дату признания штрафных санкций будут следующими:

Дт 60323 Кт 70601 (символ 17102)

Если сумма НДС начисляется на штрафные санкции:

Дт 60323 Кт 70601 (символ 17102) / 60309

При неоплате необходимо формировать резервы на возможные потери:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 60324

14.Залог по услуге аренды сейфовых ячеек

14.1.Для повышения ответственности клиента Банк принимает залог за ключ.

Обычно, получение этой суммы связывается с необходимостью возместить стоимость ключа при его утере клиентом. На практике, эта сумма используется для возмещения стоимости ключа при неявке клиента по окончании срока аренды и при невозврате ключа.

14.2.Полученная сумма подлежит учету **на счетах по прочим привлеченным средствам** (б/с 42309-42315, 42609-42615) в зависимости от срока договора аренды. Например, при получении от физического лица залога по договору аренды сейфовой ячейки, заключенной на срок 1 год (42313 «Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года»):

Дт 20202 / Банковский счет Кт 42313

14.3.По окончании срока аренды эта сумма переносится на счет «до востребования»:

Дт 42313 Кт 42309

14.4.Если договор пролонгируется, то сумма может переноситься на другие счета балансового учета в зависимости от сроков пролонгации.

14.5.При утере ключа клиентом, а также при его неявке по окончании срока договора, производится вскрытие ячейки. Конкретные условия, при которых ячейка может быть вскрыта Банком, должны быть содержатся в договоре. Вскрытие производится в присутствии комиссии, которая создается банком специально для этих целей.

При этом осуществляется:

– приходование изъятого из ячейки;

– реализация изъятого и получение денег;

– списание всех комиссий и штрафов с суммы реализации;

– зачисление оставшейся суммы на депозитный счет нотариуса.

Право на реализацию имущества клиента, обнаруженного во вскрытой ячейке, должно быть прописано в договоре.

Возможны и другие варианты. Например:

– приходование изъятого из ячейки;

– хранение изъятого имущества.

14.6.Приходование изъятого имущества осуществляется на внебалансовый счет **91202** по описи в условной оценке 1 руб. за предмет.

14.7.В любом случае требуется ремонт замка, стоимость которого возмещается за счет залога за ключ. Последнее условие должно быть прописано в договоре. Тогда бухгалтерский учет должен отражать эту процедуру возмещения. Если такого условия в договоре нет, то следует полагать, что ремонт относится на расходы банка, а сумма залога относится на доходы.

14.7.1.Оплата ремонта отражается бухгалтерскими проводками: Дт 60312 Кт 30102

14.7.2.Выделение суммы НДС: Дт 60310 Кт 60312

14.7.3.Отнесение оставшейся суммы на расходы: Дт 70606 (символ 26301) Кт 60312

14.7.4.Признание залога в качестве дохода: Дт 423/426 Кт 60309 / 70601 (символ 17305)

14.8.Если в договоре содержится условие о возмещении стоимости ремонта **за счет залога** за ключ, то учет может быть следующим:

14.8.1.Оплата ремонта отражается бухгалтерскими проводками: Дт 60312 Кт 30102

14.8.2.Отражение возмещения: Дт 423/426 Кт 60312

14.8.3.Поскольку реализации нет, а происходит возмещение затрат на ремонт копейка в копейку, то НДС не возникает.

Если сумма ремонта оказалась меньше, чем сумма залога, оставшаяся сумма продолжает учитываться на счете до востребования.

14.8.4.Если сумма ремонта оказалась больше, чем сумма залога, то необходимо отразить дебиторскую задолженность клиента по возмещению этой разницы:

Дт 60323 л/с клиента Кт 60312

14.9.Другой вариант. Условиями договора не предусмотрено использование суммы залога за ключ в случае ремонта ячейки. Стоимость ремонта возмещается арендатором отдельно. Тогда вышеприведенная проводка осуществляется на всю сумму ремонта.

15.Внебалансовый учет ключей

Учет ключей от ячеек, не сданных в аренду и находящихся в хранилище банка:

Дт 91202 Кт 99999

Ключи выданы сотруднику из хранилища: Дт 91203 Кт 91202

Ключи выданы сотрудником клиенту (арендаторы ячейки): Дт 99999 Кт 91203

Возврат ключей сотрудником в хранилище: Дт 91202 Кт 91203

Возврат ключей клиентом сотруднику банка: Дт 91202 Кт 99999

Последняя проводка может быть и иной: Дт 91203 Кт 99999.

Учет отдельных операций безналичных расчетов

1.Учет документов, помещенных в картотеки к банковским счетам

Картотеки № 1 и № 2:

90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты",
90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок"[11].

1.1.Картотеки расчетных документов представляют собой совокупность расчетных документов, хранящихся в Банке по месту открытия банковского счета Плательщика и находящихся на ее особом контроле:
- в связи с отсутствием средств на банковском счете Плательщика;
- ожидающих акцепта Плательщика;
- ожидающих проведения операций в установленных законодательством случаях.

Ведение указанных картотек и контроль за исполнением расчетных документов, находящихся в них, должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по вопросам осуществления безналичных расчетов.

1.2.При получении решения (постановления) соответствующих уполномоченных государственных органов Российской Федерации о приостановлении проведения операций по банковским счетам или наложении ареста на денежные средства налогоплательщика в Банке Банк обязан обеспечить его выполнение. При этом в силу каждого решения (постановления), состояния счета Плательщика и очередности исполнения каждого конкретного расчетного документа у Банка может возникать обязанность по одновременному ведению вышеуказанных картотек, а также по перемещению расчетных документов из одной картотеки в другую.

1.3.В аналитическом учете на в/счете N **90901** следует учитывать **две картотеки**:

- по расчетным документам, ожидающим акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов по срокам платежа (далее - картотека **"Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" (1)**);

- по расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций с открытием лицевых счетов по каждому банковскому счету Плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету в установленных законодательством Российской Федерации случаях (далее - картотека **"По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2)**).

1.4.В аналитическом учете на в/счете N **90902** ведутся картотеки и **лицевые счета, открываемые на каждого Плательщика**.

1.5.Под "разрешением на проведение операций в установленных законодательством Российской Федерации случаях" следует понимать полученные Банком решения уполномоченных государственных органов Российской Федерации об отмене ранее вынесенного решения (постановления) о приостановлении проведения операций по банковским счетам или наложении ареста на денежные средства налогоплательщика, находящиеся в Банке.

На в/счете N 90901 в картотеке "По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2) учитываются документы, которые *не могут быть оплачены независимо от наличия или отсутствия денежных средств* на банковском счете клиента. Для учета документов, помещаемых в данную картотеку, *следует открывать отдельные лицевые счета по каждому Плательщику без указания сроков*, т.к. конкретный срок получения разрешения неизвестен.

Если ограничение на распоряжение соответствующим банковским счетом Плательщика вводится в момент отсутствия на нем денежных средств и наличия расчетных документов в картотеке к в/счету N 90902, то расчетные документы по платежам, календарная очередность исполнения которых предшествует (ранее) исполнению соответствующего решения (постановления), а также расчетные документы по платежам, подлежащим принудительному взысканию согласно полученному решению (постановлению), продолжают учитываться в картотеке к в/счету N 90902.

Расчетные документы, которые не подлежат оплате при наличии денежных средств (относящиеся к последующим после уплаты налоговых платежей группам очередности), подлежат переносу на в/счет N 90901 "По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2).

---

[11] Письмо ЦБ РФ от 23.07.2008 г. N 18-1-2-9/1706.

При этом календарная очередность первоначального поступления расчетных документов в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов должна быть сохранена.

1.6.В соответствии с характером каждого конкретного решения (постановления), поступившего в Банк, и состава картотеки на в/счете N 90902 Банк обязан определить:

- какие именно расчетные документы подлежат оплате по мере поступления денежных средств на банковский счет Плательщика и продолжают учитываться в картотеке к в/счету N 90902;

- какие расчетные документы должны быть помещены в картотеку "По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2) к в/счету N 90901.

1.7.Что касается расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика, то при работе с такими документами следует руководствоваться нормами п. п. 10.8 - 10.10 ч. I Положения Банка России от 03.10.2002 N 2-П.

1.8.В связи с изложенным при поступлении расчетных документов к банковскому счету клиента в период действия ограничения (в том числе документов, по которым получен акцепт от плательщика), документы, не подлежащие оплате, помещаются в картотеку к в/счету N 90901 "По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2).

При переводе расчетных документов из картотеки к счету N 90902 в картотеку к счету N 90901 на расчетных документах должны быть сохранены отметки, проставленные в соответствии с п. п. 3.6, 8.9 ч. I Положения N 2-П.

1.9.**Бухгалтерский учет картотек**

По 90902

1.9.1.Учет суммы расчетных документов, не оплаченных со счета Плательщика при наступлении срока платежа:

Дт 90902 Кт 90901 / 99999.

1.9.2.Учет сумм оплаченных и отозванных расчетных документов: Дт 99999 Кт 90902

и одновременно в случае оплаты: Дт Банковский счет клиента Кт Счет получателя.

1.9.3.При получении решения о приостановлении операций по счету клиента осуществляется перевод документов из к/т в к/т:

Дт 90901 Кт 90902.

По 90901

1.9.4.Учет сумм поступивших расчетных документов, ожидающих акцепта либо разрешения на проведение операций

Дт 90901 Кт 99999 или

Дт 90901 Кт 90902 - если к моменту приостановления операций по счету имелись расчетные документы, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента.

1.9.5.Учет сумм расчетных документов в день наступления срока платежа либо получения разрешения на проведение операций - при их списании со счетов клиентов:

Дт 99999 Кт 90901

и одновременно: Дт Банковский счет клиента Кт Счет получателя.

1.9.6.Учет сумм документов в случае отсутствия средств на счетах клиентов для их оплаты:

Дт 90902 Кт 90901

1.9.7.В день предъявления заявления об акцепте (отказ от акцепта) суммы отказа (частичного, полного) от акцепта по расчетным документам, ожидающим акцепта списываются:

Дт 99999 Кт 90901.

Картотеки № 3 и № 4:

90903 (А) "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации". В аналитическом учете ведутся картотека и лицевой счет. **Картотека ведется к б/с 47418**.

Учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) Банка (филиала).

Дт 90903 Кт 999999 - проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета).

Дт 99999 Кт 90903 - списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов.

90904 (А) "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации". В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета по каждой кредитной организации. **Картотека ведется к корреспондентским счетам Банка «ЛОРО»** (открытых в других банках).

Учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ЛОРО Банка.

Дт 90904 Кт 99999 - проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета).

Дт 99999 Кт 90904 - списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов.

Приложение 22
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Учет сделок РЕПО

Учет сделок РЕПО отражается в бухгалтерском учете в соответствии с принципами, изложенными в Приложении 11 Положения №302-П, а также в соответствии с методическими рекомендациями, изложенными в Письме Банка России № 141-Т от 07.09.2007 г.

1.Счета для учета сделок РЕПО

47403/47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» (биржевые сделки)

Отражаются операции, связанные с исполнением сделок РЕПО, совершаемые Банком в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ЦБ и другими финансовыми активами»

Отражаются операции с ЦБ, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ЦБ.

47422 «Обязательства по прочим операциям», **47423** «Требования по прочим операциям»

Отражаются операции с ЦБ, связанные с исполнением сделок РЕПО, заключенных Банком самостоятельно на внебиржевом рынке (внебиржевые сделки). Аналитический учет на 47422/47423 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

47426 «Обязательства по уплате процентов».

Аналитический учет на 47426 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО.

47427 «Требования по получению процентов».

91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам».

91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Аналитический учет на 47427,91603,91604 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпусков ЦБ.

Счета прочих привлеченных средств:

315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций» 31501-31509

316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» 31601-31609

32901 «Прочие средства, полученные от Банка России»

427 - 440 Прочие привлеченные средства в других организациях в зависимости от юридической формы контрагента

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

Счета прочих размещенных средств:

322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» 32201-32209

323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах» 32301-32309

32902 «Прочие средства, размещение в Банке России»

464 - 473 Средства размещенные в других организациях в зависимости от юридической формы Контрагента

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

Счета РВП - счета резервов на возможные потери 32211, 32311, 46408,46508..47308

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

Счета денежных средств - счет кассы, корреспондентский счет, банковский счет клиента.

91314 «ЦБ, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Аналитический учет на счете 91314 ведется в разрезе лицевых счетов по договорам и выпускам ЦБ. Аналитический учет должен обеспечивать контроль за движением ЦБ, передаваемых в последующее РЕПО (если такие сделки будут заключены в будущем), и правильность переоценки ЦБ, учитываемых на счете 91314. В соответствии с Положением № 302-П переоценка должна производиться не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца). С учетом организации бухгалтерской работы и особенностей программного обеспечения Банка наиболее целесообразным представляется открытие лицевых счетов по счету 91314 для ценных бумаг, полученных по первой части сделки РЕПО, как в разрезе каждой сделки, так и в разрезе серий и номеров.

Пункт 1 Письма № 141-Т. Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной - Первоначальным Покупателем (кредитором) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной - Первоначальным Продавцом (заемщиком) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции рекомендуется отражать в бухгалтерском учете в соответствии со следующим порядком.

2.Банк - Первоначальный Покупатель

2.1. Исполнение первой части сделки РЕПО

2.1.1. На основании распоряжения УКО осуществляется перечисление денежных средств Первоначальному Продавцу по 1 части сделки РЕПО и отражается проводкой:

Дт Счета прочих размещенных средств

Кт 30602 – по брокерским операциям

Кт 47403/47404 - по сделкам РЕПО, заключенным на ОРЦБ

Кт 47422/47423 - по сделкам РЕПО, заключенным на внебиржевом рынке:

В аналитическом учете по б/с 47422/47423 открываются отдельные лицевые счета по контрагентам по каждой сделке РЕПО в разрезе договоров и выпусков ЦБ.

Перечисление денежных средств при завершении расчетов со счета 47422/47423:

Дт 47422 / 47423 Кт Корсчет/ Р/счет

2.1.2. ЦБ, полученные без первоначального признания, учитываются на в/б счете 91314 по текущей (справедливой) стоимости на основании распоряжения УКО:

Дт 99998 Кт 91314

2.1.3. Создание РВПС под прочие размещенные средства[12] на основании распоряжения УКО:

Дт 70606 (символ 25302) Кт Счета РВП прочих размещенных средств

2.2. Регулирование РВПС

2.2.1.Установление и пересмотр группы кредитного риска производятся на основании мотивированного суждения о финансовом положении Первоначального Продавца и истории исполнения им обязательств по расчетам по ссудной задолженности.

2.2.2.Регулирование РВПС в связи с уменьшением требований или пересмотром группы кредитного риска осуществляется на основании распоряжения Управления казначейских операций проводками:

2.2.2.1.При увеличении группы кредитного риска - досоздание РВПС:

Дт 70606 (символ 25302) Кт Счета РВП прочих размещенных средств

2.2.2.2.При снижении группы кредитного риска - уменьшение РВПС:

Дт Счета РВП прочих размещенных средств Кт 70601 (символ 16305)

[12] В соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

2.3. Начисление процентных доходов по сделке РЕПО

2.3.1. Начисление доходов по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В зависимости от срока сделки РЕПО:

- в последний рабочий день месяца
- в дату второй части сделки РЕПО

происходит начисление дохода по прочим размещенным средствам.

2.3.2.Отражение процентных доходов, признанных определенными к получению, проводкой:

Дт 47427 Кт 70601 (символ 112xx)

2.3.3.Отражение процентных доходов, признанных неопределенными к получению, осуществляется проводкой:

Дт 91603, 91604 Кт 99999

2.4. Переоценка ЦБ, полученных без признания, по в/б счету 91314

2.4.1.Переоценка ЦБ, полученных по первой части сделки РЕПО и имеющих справедливую стоимость, производится в сроки, указанные в пп. 3.1.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009г. № 380.

2.4.2. При росте текущей (справедливой) стоимости ЦБ - положительная переоценка отражается проводкой:

Дт 99998 Кт 91314.

2.4.3. При снижении текущей (справедливой) стоимости ЦБ - отрицательная переоценка отражается проводкой:

Дт 91314 Кт 99998.

2.5. Исполнение второй части сделки РЕПО

2.5.1. Начисление суммы процентов по сделке РЕПО с даты последнего начисления по дату исполнения второй части сделки РЕПО:

Дт 47427 Кт 70601 (символ 112xx)

2.5.1.1. В случае, когда сумма процентов не выделена в договоре РЕПО, предварительно сумма требований по процентам присоединяется к основной сумме прочих размещенных средств:

Дт Счета прочих размещенных средств

Кт 47427- на сумму начисленных %%

2.5.2.Получение суммы процентов по размещенным денежным средствам по сделке РЕПО:

Дт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

Кт 47427 - на сумму начисленных %%

Или

Кт 70601 (символ 112xx) - на сумму начисленных %%, признанных неопределенными к получению

И одновременно

Списание процентных доходов, признанных неопределенными к получению (IV-V группа), с внебалансовых счетов:

Дт 99999 Кт 91603, 91604

2.5.3. Возврат размещенных денежных средств отражается проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости:

Дт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

Кт Счета прочих размещенных средств

2.5.4. Возврат размещенных денежных средств с учетом присоединенной суммы процентов отражается проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости с учетом процентов:

Дт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

Кт Счета прочих размещенных средств

2.5.5. Списание (возврат ЦБ) обеспечения с л/с 91314 на сумму текущей (справедливой) стоимости (с учетом переоценки) по распоряжению УКО:

Дт 91314 Кт 99998.

В случае если за время срока сделки РЕПО ценные бумаги были реализованы или переданы по другой сделке РЕПО, проводка не осуществляется.

2.5.6. Восстановление РВП в дату возврата прочих размещенных средств:

Дт Счета РВП прочих размещенных средств

Кт 70601 (символ 16305)

2.6. Неисполнение в срок второй части сделки РЕПО

2.6.1.Если Первоначальный Продавец по сделке РЕПО не в состоянии исполнить в срок свои денежные обязательства, сумма просроченной задолженности по прочим размещенным средствам на основании распоряжения УКО переносится на счета просроченной задолженности проводкой:

Дт 324, 458 Кт Счета прочих размещенных средств

324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам »

458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

2.6.2.Вынос на основании распоряжения УКО на счета просроченных процентов требований по уплате процентов отражается в учете следующим образом.

2.6.2.1.Балансовых требований:

Дт 325, 459 Кт 47427

325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам »

459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых аналогично аналитическому учету по счетам 324, 458.

2.6.2.2.Перенос внебалансовых требований на л/с просроченных процентов:

Дт 91603, 91604 л/с по учету просроченных процентов
Кт 91603, 91604 л/с по учету процентов по сроку

2.6.3.Операции по регулированию РВП на основании распоряжения УКО.

2.6.3.1.Восстановление РВП по срочной задолженности:

Дт Счета РВП прочих размещенных средств
Кт 70601 (символ 16305)

2.6.3.2.Создание РВП по просроченной задолженности:

Дт 70606 (символ 25302) Кт Счета РВП по просроченной задолженности

2.6.4.Гашение просроченной задолженности по прочим размещенным средствам и процентам отражается в учете следующим образом:

На сумму РЕПО: Дт Корсчет / Р/счет Кт 324, 458

На сумму процентов: Дт Корсчет / Р/счет Кт 325, 459

И одновременно списание с внебалансовых счетов л/с просроченных процентов:

Дт 99999 Кт 91603, 91604 л/с по учету просроченных процентов

2.6.5. Списание (возврат ЦБ) обеспечения на сумму текущей (справедливой) стоимости:

Дт 91314 Кт 99998.

2.7. Комиссия по сделкам РЕПО

2.7.1.Уплата комиссионного вознаграждения на ОРЦБ (ММВБ) отражается в учете проводкой на сумму комиссии и НДС за проведение сделок РЕПО:

Дт 70606 (символ 23109) – на сумму комиссии без НДС
Дт 60310 – на сумму НДС
Кт 47403/47404.

3.Банк - Первоначальный Продавец

3.1. Исполнение первой части сделки РЕПО

Условие. Первоначальный Продавец передает ЦБ Первоначальному Покупателю, при этом ЦБ продолжают учитываться в балансе у Первоначального Продавца без прекращения признания. Первоначальный Продавец получает денежные средства от Первоначального Покупателя.

3.1.1. В дату выбытия на основании распоряжения УКО, при выбытии долговых обязательств, в балансе подлежит отражению (начислению) ПКД (дисконт) за период, начиная с даты последнего начисления по дату выбытия включительно.

3.1.2. **ЦБ, переданные в заем без прекращения признания**[13], учитываются на счетах

50118, 50218, 50318, 50618, 50718 «Долговые обязательства / долевые ЦБ, переданные без прекращения признания» на основании распоряжения УКО.

3.1.2.1. По долговым обязательствам осуществляется перенос сумм остатков по б/с 501 / 502 / 503 по л/с (1)-(3) :

Дт 50118 л/с (1)-(3) Кт 50104-50110, 50116 л/с (1)-(3)	Дт 50218 л/с (1)-(3) Кт 50205-50211, 50214 л/с (1)-(3)	Дт 50318 л/с (1)-(3) Кт 50305-50311, 50313 л/с (1)-(3)

Где лицевые счета б/с 501 / 502 / 503 открываются и ведутся:

л/с (1) Цена сделки при приобретении, включая ПКД уплаченный,

л/с (2) ПКД начисленный,

л/с (3) Дисконт начисленный.

3.1.2.2. По долевым ЦБ перенос сумм остатков по л/с б/с 506 / 507:

Дт 50618 Кт 50605-50608	Дт 50718 Кт 50705-50708

3.1.2.3. Переоценка ЦБ, переданных без прекращения признания и числящихся на счетах 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 отражается в балансе в соответствии с разделом 3 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009г. № 380).

3.1.3. Зачисление полученных денежных средств по I части РЕПО отражается в балансе Банка - Первоначального Продавца проводкой:

Дт 30602 – при совершении операции через брокера

Дт 47403/47404 – при совершении биржевой операции

Дт 47422/47423 – при совершении операции на внебиржевом рынке

Кт Счета прочих привлеченных средств

3.1.4.Передача ЦБ отражается по счетам ДЕПО.

3.2. Начисление процентных расходов в ходе сделки РЕПО

3.2.1. В последний рабочий день месяца и в дату выплаты процентов на основании распоряжения УКО осуществляется начисление процентов по привлеченным средствам, учитываемым на Счетах прочих привлеченных средств, по сделке РЕПО:

Дт 70606 (символ 214xx) Кт 47426 л/с «Начисленные проценты по сделке РЕПО».

3.3. Начисление процентных доходов по долговым обязательствам и доходов по долевым ЦБ в ходе сделки РЕПО на отчетную дату

3.3.1.Начисление процентного дохода по переданным без прекращения признания ЦБ отражается в балансе на основании распоряжения УКО.

---

[13] Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе утверждены в пп.9.3.8 Учетной политики.

3.3.1.1.При наличии неопределенности признания дохода по долговым обязательствам:

Дт 50118, 50218, 50318 л/с (2) «ПКД начисленный»

Кт 50407 (2)

Либо

3.3.1.2.При отсутствии неопределенности получения дохода по долговым обязательствам:

Дт 50118, 50218, 50318 л/с (2) «ПКД начисленный»

Кт 70601 810 (символ 115хх)

Более подробно данный вопрос освещен в разделе 6 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009г. № 380).

3.3.2. Начисление доходов по долевым ЦБ.

3.3.2.1.Начисление доходов по долевым ЦБ осуществляется как начисление дивидендов по ЦБ категории «Участие в уставных капиталах других организаций, в том числе дочерних и зависимых АО»»

Учет дивидендов по ЦБ ведется на счете **60347** (А) «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В аналитическом учете по б/с 60347 ведутся лицевые счета по каждой организации - резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены.

3.3.2.2. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете по счету 60347 на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Выплата дивидендов осуществляется в сроки, объявленными эмитентами акций.

3.3.2.3. При официальном объявлении эмитентом в СМИ о выплате дивидендов, осуществляется отражение суммы причитающихся к получению дивидендов по балансу:

Дт 60347

Кт 70601810 (символ 14ххх) - на объявленную сумму дивидендов, включая сумму налога у источника выплаты

3.3.2.4. Отражение в балансе удержанного налога у источника выплаты дивидендов в дату поступления дивидендов:

Дт 70606 (символ 26411) л/с «Налог на дивиденды удержанный налоговым агентом»

Кт 60347

3.3.2.5. Учет поступления дивидендов в сумме, за минусом удержанного налога:

Дт Корсчет / Р/счет Кт 60347.

3.4. Исполнение второй части сделки РЕПО

3.4.1. Погашение обязательств по возврату денежных средств и уплате процентов отражается в бухгалтерском учете:

На сумму возврата по сделке РЕПО оформляется платежное поручение:

Дт Счета прочих привлеченных средств

Кт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

На сумму уплачиваемых процентов по сделке РЕПО оформляется платежное поручение:

Дт 47426 соответствующий л/с

Кт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

3.4.2. Получение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете по лицевым счетам, с которых была осуществлена передача ЦБ:

3.4.2.1.По долговым обязательствам:

Дт 50104-50110, 50116 л/с (1)-(3)	Дт 50205-50211, 50214 л/с (1)-(3)	Дт 50305-50311, 50313 л/с (1)-(3)
Кт 50118 л/с (1)-(3)	Кт 50218 (1)-(3)	Кт 50318 л/с (1)-(3)

3.4.2.2.По долевым ЦБ:

Дт 50605-50608 Кт 50618	Дт 50705-50708 Кт 50718

3.4.2.3.Одновременно осуществляются проводки по начислению ПКД, указанные в пункте 3.3.

3.4.2.4.При осуществлении указанной операции по передачи ЦБ в соответствии с разъяснениями, опубликованными на сайте Банка России 31.03.2008 года, если Банк избрал для себя определние стоимости выбывающих ЦБ метод ФИФО, датой зачисления на балансовый счет бумаг, переданных в РЕПО, является не дата их возврата по второй части РЕПО, а дата первоначального признания.

3.4.3.Получение ЦБ отражается по счетам ДЕПО.

3.5. Неисполнение в срок второй части сделки РЕПО

3.5.1. При неисполнении второй части сделки РЕПО в установленный срок в конце операционного дня

Сумма РЕПО учитывается на счетах просроченной задолженности:

Дт Счета прочих привлеченных средств Кт 317 / 47601-47605

Сумма начисленных процентов учитывается на счетах просроченной задолженности:

Дт 47426 Кт 318 / 47606-47609

317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»

Аналитический учет на счетах ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

3.5.2.Получение ЦБ отражается в бухгалтерском учете согласно пп.3.4.2, 3.4.3.

При неполучении ЦБ проводки согласно пп.3.7.2, 3.7.3 в балансе не отражаются.

3.5.4. При получении первичных документов об исполнении достигнутой договоренности по урегулированию остаточных требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО операции по исполнению отражаются как реализация ценных бумаг в соответствии с приложением 11 к Положению N 302-П.

При этом суммы просроченной задолженности по возврату денежных средств и по уплате процентов списывается в кредит счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»:

Дт 317 / 318 / 476 Кт 61210

Исполнение остаточных обязательств по прекращению сделки РЕПО отражаются проводкой в сумме обязательств:

Дт 61210 Кт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423.

На сумму дохода или расхода по операции отражается проводка:

Дт 61210 Кт 70601 (символ 131xx) или Дт 70606 (символ 231xx) Кт 61210.

4.Получение доходов по ЦБ от Эмитента

В течение срока операции РЕПО могут производиться очередные выплаты доходов по полученным ЦБ, в связи с чем, у Первоначального Покупателя возникают требования к Эмитентам по выплате этих доходов и обязательства по перечислению полученных доходов (полностью или в незначительной части) Первоначальному Продавцу. Обязательства по перечислению доходов по ЦБ возникают, поскольку сделка совершена без перехода признания, в размерах, определенных договором.

4. 1.На сумму требования и обязательства делается проводка:

Дт 47423 л/с «Требования к Эмитенту по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»
Кт 47422 л/с «Обязательства перед Первоначальным Продавцом по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»

Лицевые счета открываются:

на б/с 47422 – по Контрагентам, на б/с 47423 - по эмитентам и выпускам ЦБ.

4. 2.Поступление сумм доходов от Эмитента Первоначальному Покупателю:

Дт Корсчет / Р/счет / 30602 / 47403/47404 / 47422/47423
Кт 47423 л/с «Требования к Эмитенту по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»

4.3. Перечисление сумм доходов, полученных от Эмитента, Первоначальному Продавцу:

Дт 47422 л/с «Обязательства перед Первоначальным Продавцом по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»
Кт Корсчет / Р/счет / 30602 / 47403/47404/ 47422/47423

4. 4. Если по условиям договора с Первоначальным Продавцом сумма причитающихся ему доходов направляется на уменьшение суммы РЕПО, то в балансе Первоначального Покупателя делаются проводки:

Дт 47422 л/с «Обязательства перед Первоначальным Продавцом по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»
Кт Счета прочих размещенных средств

4.5. Если по условиям договора с Первоначальным Продавцом указанные денежные средства подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности:

Дт 47422 л/с «Обязательства перед Первоначальным Продавцом по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»
Кт Счета прочих привлеченных средств

4.6.В случае если размер доходов по ЦБ превышает обязательства по их возмещению Первоначальному Продавцу, сумма превышения отражается на счете доходов:

Дт 47422 Кт 70601 (символ 131xx)

либо отражается на Счетах по учету обязательств перед Первоначальным Продавцом, в зависимости от порядка урегулирования расчетов по указанной разнице в соответствии с условиями соглашения (договора).

4.7. Если сумма, подлежащая перечислению (уже перечисленная) Первоначальному Продавцу, превышает сумму поступивших денежных средств от Эмитента, то сумма превышения относится на счета по учету расходов:

Дт 70606 (символ 231xx)
Кт 47423 л/с «Требования к Эмитенту по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»

либо отражается на Счетах по учету требований, в зависимости от порядка урегулирования расчетов по указанной разнице в соответствии с условиями соглашения (договора).

4.8. Если обязательства по возврату ЦБ учтены на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств (Счета прочих привлеченных средств), то одновременно с отражением исполнения обязательств в соответствии с подпунктом 2.6.4 настоящего пункта начисленные требования отражаются в бухгалтерском учете проводками:

Дт 70606 (символ 231xx)
Кт 47423 "Требования по прочим операциям" (по отдельному (отдельным) л/с "Требования процентных доходов по ЦБ, полученным без первоначального признания".

В аналогичном порядке производится отражение на счетах бухгалтерского учета частичного погашения ценных бумаг.

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель организации

_____
подпись Фамилия И.О.

АКТ(накладная) №
приемки-передачи основных средств

Организация ОАО 'Меткомбанк' «__» _____ 20___ г.

Дата составления	Код вида операции	Код лица, ответственного за сохранность основных средств

Сдатчик	Получатель	Вид деятельности	Дебет		Кредит		Первоначальная стоимость (балансовая) руб.коп.	Срок полезн. использ	Сумма начисленной амортизации руб.коп.	Норма амортизации	Код нормы амортотчислений	Нормы		
			счет субсчет	код аналитич. учета	счет субсчет	код аналитич. учета						счета аналитучета	инвентарный	заводской
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Сумма износа, руб.коп.	0.00

На основании приказа

распоряжения
"__"_____ 20__ г. № произведен осмотр _____

наименование объекта

принимаемого (передаваемого) в эксплуатацию от
В момент приемки (передачи) объект находится в

местонахождение объекта

Объект (оборудование)		Год выпуска (постройки)	Дата ввода в эксплуатацию		Номер паспорта
вид	код				

16	17	18	19	20	21

Основание перемещения

Краткая характеристика объекта

Сведения о наличии драгоценных материалов (металлов,камней)

Приспособления и принадлежности			Содержание драгоценных материалов				
Наименование	Код	Количество	Наименование драгоценных материалов	Номенклатурный номер	Единицы измерения		Количество (масса)
					Код	Наименование	
22	23	24	25	26	27	28	29

Объект техническим условиям соответствует ~~не соответствует~~ соответствует

указать,что именно не соответствует

Доработка ~~не требуется~~ ~~требуется~~ не требуется

Результат испытания объекта

Заключение комиссии

Приложение _____
перечень технической документации по объекту

_____

Председатель

должность	подпись	расшифровка подписи

Члены комиссии

должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи

Объект основных средств принял

	должность	подпись	Фамилия И.О.
сдал			
	должность	подпись	Фамилия И.О.

" " 20 г.

Отметка бухгалтерии открыта инвентарная карточка № _____
об открытии карточки или записи в книге

Главный бухгалтер

Приложение 24
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Инвентарная карточка № _____

учета основных средств

Организация Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»

Дата составления	Количество объектов	Первоначальная стоимость всех объектов, руб. коп.

полное наименование и назначение объекта

материально-ответственное лицо

Структурное подразделение	Вид деятельности	Счет, субсчет	Код аналитического учета	Первоначальная (балансовая) стоимость, руб. коп.	Срок полезного использования	Норма амортизации, % или сметная ставка	Код		Объект (оборудование)		Акт о вводе в эксплуатацию	
							нормы амортизационных отчислений	счета и объекта аналитического учета (для отнесения амортизации основных средств)	вид	код	дата	номер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Признак собственности	Номер			Сумма начисленной амортизации, руб. коп.	Год выпуска (постройки)	Содержание драгоценных материалов (металлов, камней и т.п.)					Выбыло (передано)			
	инвентарный	заводской	паспорта			наименование драгоценных материалов	номенклатурный номер	единица измерения		количество (масса)	по документу		причина выбытия (перемещения)	
								наименование	код		дата	номер	наименование	Код
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28

Сумма амортизации, руб. коп

Оборотная сторона формы

Достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация объекта (бухгалтерская запись)				Ремонт объекта (бухгалтерская запись)							
дата	номер	инвентарный номер	сумма затрат, руб. коп.	дата	номер	инвентарный номер	сумма затрат, руб. коп.	дата	номер	инвентарный номер	сумма затрат, руб. коп.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Краткая индивидуальная характеристика объекта

Наименование конструктивных элементов и других признаков, характеризующих объект	Материалы, размеры и прочие сведения				
	основной объект	наименование важнейших пристроек, приспособлений и принадлежностей, относящихся к основному объекту			
1	2	3	4	5	6

Карточку заполнил _____ _____ _____

должность подпись расшифровка подписи

" " _____ 20 г.

Приложение 25
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

УТВЕРЖДАЮ

_____
должность

_____ _____
подпись расшифровка подписи

А К Т № ____ " " _____ 20 г.

на списание основных средств

Организация Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»

Дата составления_____

Структурное подразделение	Дебет		Кредит		Первоначальная (балансовая) стоимость, руб.коп.	Сумма начисленной амортизации, руб.коп.	Сумма переоценки, руб.коп.	Номер	
	счет, субсчет	код аналитического учета	счет, субсчет	код аналитического учета				инвентарный	заводской
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Комиссия, назначенная приказом / распоряжением от " " _____ 20 г. № _____

произвела осмотр _____
наименование объекта

В результате осмотра комиссия установила:

1. Дата принятия объекта к бухгалтерскому учету " " _____ 19 г.

2. Время ввода в эксплуатацию " " _____ 19 г.

3. Год изготовления, приобретения или постройки " " _____ 19 г.

4. Срок полезного использования _____ мес.

5. Причина выбытия _____

6. Проведенные ремонты _____

7. Состояние основных частей, узлов, конструктивных элементов_____

_____

_____

Заключение комиссии: _____

_____

_____

Председатель комиссии _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Члены комиссии:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Справка о затратах, связанных со списанием основных средств, и о поступлении материальных ценностей от их списания

Затраты на списание				Поступило от списания				
вид работ	номер документа	статья затрат	сумма, руб.коп.	номер документа	ценности		количество	сумма, руб.коп.
					наименование	код (номенклатурный номер)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого							Итого	

Результаты списания _____

Выручка от реализации _____ руб. ____ коп. _____
сумма прописью номер и дата документа

В карточке учета основных средств выбытие отмечено.

Инвентарная карточка _____ закрыта

Главный бухгалтер (бухгалтер) _____ _____
подпись расшифровка подписи

" " _____ 20 г.

Приложение 26
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Типовая межотраслевая форма № НМА-1
Утверждена постановлением Госкомстата России
от 30.10.97 № 71а

КАРТОЧКА № _____

учета нематериальных активов

	Коды
Форма по ОКУД	0306009
по ОКПО	

Организация _____

Структурное подразделение _____

Дата составления	Код вида операции	Документ на оприходование	
		дата	номер

(полное наименование и назначение объекта нематериальных активов)

Структурное подразделение	Вид деятельности	Счет, субсчет	Код аналитического учета	Первоначальная (балансовая) стоимость, руб. коп.	Срок полезного использования	Сумма начисленной амортизации, руб. коп.	Норма амортизации, % или сметная ставка	Код счета и объекта аналитического учета (для отнесения амортизации нематериальных активов)	Дата постановки на учет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Способ приобретения	Документ о регистрации (наименование, номер, дата)	Выбыло (передано)				
		по документу		причина выбытия (перемещения)		сумма выручки от реализации, руб. коп.
		номер	дата	наименование	код	
11	12	13	14	15	16	17

Сумма износа, руб. коп. _____

Оборотная сторона формы № НМА-1

Краткая характеристика объекта нематериальных активов

Карточку заполнил _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20___ г.

Приложение 27
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

УТВЕРЖДАЮ

_____
Должность

_____ _____
подпись расшифровка подписи

А К Т № ____ " " _____ 20 г.

приемки нематериальных активов

Организация ***ОАО «Меткомбанк»***

Дата составления

Наименование объекта _____

Краткая характеристика объекта _____

Приемку объекта нематериальных активов произвела комиссия, назначенная

приказом _____ от " 20 " _____ 20 г. № _____
~~распоряжением~~

Структурное подразделение	Вид деятельности	Дебет		Кредит		Способ приобретения
		счет, субсчет	код аналитического учета	счет, субсчет	код аналитического учета	
1	2	3	4	5	6	7
	-		-		-	

Документ о регистрации			Первоначальная (балансовая) стоимость, руб.коп.	Срок полезного использования	Норма амортизации, % или сметная ставка	Сумма начисленной амортизации, руб.коп.	Код счета и объекта аналитического учета (для отнесения амортизации нематериальных активов)
наименование	дата	номер					
8	9	10	11	12	13	14	15

Справка о затратах,

включенных в первоначальную стоимость нематериального актива

Затраты	Документ			Сумма, руб.коп.
	наименование	дата	номер	
1	2	3	4	5
			Итого (первоначальная стоимость)	

Оборотная сторона акта приемки объектов в состав нематериальных активов

Перечень прилагаемой документации _____

Заключение комиссии:

Председатель комиссии _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Члены комиссии:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Отметка бухгалтерии об открытии карточки учета

Открыта карточка учета нематериальных активов № _____

Главный бухгалтер (бухгалтер) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

" " _____ 20 г.

"Утверждаю"

Руководитель ОАО

«Меткомбанк»

_____

АКТ
ввода в эксплуатацию запасных частей и другого инвентаря
«__» _____20___ г.

Комиссией в составе:

составлен настоящий акт в том, что нижеперечисленные материальные ценности использованы на содержание

NN п/п	Наименование	Количество	Сумма
1			
	ИТОГО		

Председатель:

Члены комиссии:

"Утверждаю"

Руководитель ОАО

«Меткомбанк»

_____

АКТ
на списание запасных частей и другого инвентаря
«__»_____20__ г.

Комиссией в составе

составлен настоящий акт в том, что нижеперечисленные материальные ценности изъяты (сняты) с
подлежат списанию в виду их физического износа, уничтожены путем демонтажа и выбрасывания в контейнер

NN п/п	Наименование	Количество
1		
	ИТОГО	

Председатель:

Члены комиссии:

Приложение 29
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

"Утверждаю"

Руководитель ОАО

«Меткомбанк»

_____

АКТ
на списание запасных частей и другого инвентаря
«__»_____20__ г.

Комиссией в составе

составлен настоящий акт в том, что нижеперечисленные материальные ценности изъяты (сняты) с
подлежат списанию в виду их физического износа, уничтожены путем демонтажа и выбрасывания в контейнер

NN п/п	Наименование	Количество
1		
	ИТОГО	

Председатель:

Члены комиссии:

из 1
Головной офис

Реестр списаний №___

За период с по

Наименование	Счет	Кол-во	Цена	Сумма	Ставка НДС	Сумма НДС
Итого по счету						
Итого по документу						

Справочно НДС

Выдал_____

Приложение 31
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

"_____" _____ 20___ г.

от _____
(фамилия должностного лица, передающего ценности, структурное подразделение)

кому_____
(фамилия должностного лица, принимающего ценности, структурное подразделение)

в связи _____
(указать причину)

№ п/п	Наименование ценности	Инвентарный номер	Ед. измерения	Количество

Передачу разрешаю _____
(должность лица, разрешившего передачу, его подпись)

Сдал _____
(подпись, фамилия разборчиво)

Принял _____
(подпись, фамилия разборчиво)

Приложение 32
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Расчет фактического расхода бензина за период с «____» _____20__г. по «___» _____20__г.

Остаток топлива перед выездом	Марка автомобиля гос. номер автомобиля	Спидометр начало	Спидометр окончание	Пробег, км	Норма л/100 км	Выдан 95	Выдан 92	95 расход		92 расход		Остаток топлива
								норма	факт	норма	факт	

Остаток топлива на «___» _____20__г.

95-Е _____

92-Е_____

Открытое акционерное общество

“Металлургический коммерческий банк”

АКТ
списания средств на представительские цели

г. Череповец «__» _____ 20__ г.

Комиссия в составе

составила настоящий акт о том, что «__» _____ 20__ г. проведена встреча между представителями ОАО “Меткомбанк” и _____.

Присутствовали от ОАО “Меткомбанк”:

от _____:

Программа встречи:

Расходы по организации встречи составили:
в т. ч. официальный прием (завтрак, обед)
транспортное обслуживание, _____
оплата услуг переводчиков, _____
мероприятие по культурной программе _____

Члены комиссии:

Приложение 34
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

```
+-------+
|0401067|
+-------+
```

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР N   00.00.0000
Дата

```
---------+---------------------------------------------------+------------+----------
Сумма    |                                                   |Вид. оп.    | 17
прописью |                                                   +------------+----------
         |                                                   |Очер. плат. | 6
---------+-----------------------+---------------------+------+------------+----------
           Плательщик            |        Сч. N        |            Сумма
---------------------------------+---------------------+----------------+--------------
                                 |                     |                |
---------------------------------+---------------------+                |
           Получатель            |        Сч. N        |                |
---------------------------------+---------------------+                |
                                 |                     |                |
                                 |                     |                |
---------------------------------+---------------------+----------------+--------------
                      Назначение платежа               |
---------------------------------+---------------------+-------------------------------
                                                       +       Отметки банка
                                                       +
                                                       +          подписи
-------------------------------------------------------+

- - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -
```

МЕТКОМБАНК
МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

ПРИКАЗ

25 марта 2010 г. № 96

Череповец

О внесении дополнения в Учетную политику ОАО «Меткомбанк» на 2010 год, утвержденную приказом И.о.Председателя Правления ОАО» Меткомбанк» от 31.12.2009 № 467

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», с целью единообразного исполнения процедуры исправительных проводок в ОАО «Меткомбанк»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в Учетную политику ОАО «Меткомбанк» на 2010 год, утвержденную приказом И.о.Председателя Правления ОАО «Меткомбанк» от 31 декабря 2009 года № 467, следующее дополнение:

1.1. Дополнить пункт 6.2 «Порядок исправления ошибочных записей» Главы 6 «Правила документооборота и технология обработки учетной информации» Раздела II «Организационно-технической аспект Учетной политики» текстом следующего содержания:

«Процедура исполнения исправительных проводок приведена в приложении № 35 к Учетной политике Банка на 2010 год (приложение № 35)» (прилагается).

2. Главному бухгалтеру Рыбиной Н.А. обеспечить исполнение настоящего приказа в Головном офисе Банка и подразделениях сети.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

И.о.Председателя Правления **А.П.Казак**

Исполнитель: Стронская С.В.
Управление бухгалтерского и налогового учета
телефон: (495) 783-44-30 (вн.557)

Приложение
к приказу И.о.Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 25 марта 2010 года № 96

Приложение 35
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Процедура исполнения исправительных проводок

1. Бухгалтерские сотрудники, допустившие неверное (ошибочное) отражение либо не осуществившие необходимое отражение операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета, которое повлекло в дальнейшем необходимость совершения исправительной/-ых проводки/-ок, в день обнаружения ошибки в регистрах бухгалтерского учета оформляют **объяснительную записку** на имя главного бухгалтера головного офиса (филиала) с обязательным указанием причин бухгалтерской ошибки, способа её обнаружения и последствий.

Если бухгалтерская ошибка была допущена по вине сотрудника подразделения, оформившего неверное распоряжение на операцию (сделку) или допустившего неверное оформление первичных учетных документов, с указанного сотрудника может быть истребована объяснительная записка по требованию и на усмотрение главного бухгалтера (в соответствии с общими положениями раздела I Учетной политики).

2. Ответственные бухгалтерские сотрудники (в том числе сотрудники внутренних структурных подразделений головного офиса (филиала)) оформляют мемориальные исправительные ордера *только после согласования* с главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) головного офиса (филиала) последовательности проведения исправления (даты исправления, бухгалтерской контировки, суммы, назначения платежа), оформления бухгалтерской записки (при необходимости) и получения порядкового номера исправительного ордера.

3. **Мемориальным исправительным ордером** признается оформленный мемориальный ордер с целью бухгалтерского исправления ранее отраженных (своевременно не отраженных) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета в закрытых балансах, а именно оформленные ордером:

3.1. Для проведения СТОРНО проводки за прошедшую конкретную дату, оформленную в текущем балансе (СТОРНО - обратная корреспонденция на ту же сумму проводки, проведенной ранее в закрытом балансе);

3.2. Дополнительные бухгалтерские проводки, сопутствующие проводкам СТОРНО и оформляемые с ними одновременно;

3.3. Бухгалтерские проводки для проведения в текущем балансе, ранее неотраженные в уже закрытых балансах и осуществляемые в текущем балансе дополнительно к проводкам закрытого баланса;

3.4. Дополнительные бухгалтерские проводки для увеличения суммы операции, проведенной ранее, с той же корреспонденцией счетов на сумму разницы между правильной суммой операции и суммой, отраженной бухгалтерской проводкой в уже закрытом балансе на меньшую сумму.

3.5. Другие бухгалтерские проводки (на усмотрение главного бухгалтера), отражение которых на счетах учета приведет к исправлению ранее совершенной бухгалтерской записи.

4. В начале текста исправительного ордера указывается:

4.1. «СТОРНО мемориального ордера (расчетного документа) №… от… дата неверной проводки. Текст...»;

4.2. «Исправительная проводка к мемориальному ордеру (расчетному документу) №… от… дата неверной проводки… Текст...»

4.3.В тексте исправительного ордера допускаются сокращения, такие как:

МО - мемориальный ордер; ПП - платежное поручение; ПТ - платежное требование; БО - банковский ордер и т.д.

Испр.пров. - исправительная проводка.

Например: «СТОРНО МО № 123 от 10.01.2010. Отмена проводки в связи с исправлением учета операции...»; «Испр.пров. к ПТ № 457 от 10.01.2010. Возврат клиенту излишне удержанной суммы комиссии по РКО в соответствии с Тарифами пп.1.2.3.»; «Испр.пров. за 10.01.2010. Текущее отражение ранее неучтенной операции в балансе за ..дата..», и так далее.

5. В необходимых случаях к исправительным мемориальным ордерам может быть оформлена **бухгалтерская записка.**

5.1.Если требуется сделать бухгалтерское исправление на сложную схему бухгалтерского учета ранее отраженной сделки, но с одной - тремя исправительными проводками, с целью подробного пояснения истории бухгалтерской ошибки, схемы бухгалтерского исправления к исправительным ордерам бухгалтерский сотрудник оформляет *в обязательном порядке* бухгалтерскую записку*,* в которой подробно указывает суть бухгалтерской ошибки: последовательность отраженных бухгалтерских проводок, в результате которых возникла ошибка (с обязательным указанием номера и даты договора, акта, другого первичного документа), метод исправления (указать если задействованы банковские счета клиентов), верную схему бухгалтерского учета операции и конечные проводки, которые необходимо сделать в качестве исправительных и т.д.

5.2.Бухгалтерская записка *может не составляться* на исправительные проводки, в тексте которых *подробно объяснена причина* исправления (например, простое исправление - перевод денежных средств с одного счета на другой по причине…; исправление суммы по 1 проводке по причине…; 1 проводка СТОРНО по причине… без дополнительных бухгалтерских проводок).

5.3.Бухгалтерская записка может быть составлена к нескольким исправительным мемориальным ордерам, оформленным одной датой и на одну операцию/сделку.

5.4.Форма бухгалтерской записки приведена ниже (приложение № 35.1).

6. Порядок ведения Журнала регистрации исправительных ордеров (ордерной книжки)

6.1. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) головного офиса (филиала) обеспечивает ведение Журнала регистрации исправительных ордеров (ордерной книжки) головного офиса (филиала).

6.2.Главный бухгалтер головного офиса осуществляет контроль за правильным ведением Журнала регистрации исправительных ордеров (ордерной книжки) филиалов.

6.3. Мемориальные исправительные ордера (в том числе оформленные сотрудниками ВСП головного офиса (филиала)) вместе с объяснительной и бухгалтерской записками помещаются главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) в Журнал регистрации исправительных ордеров (ордерную книжку) головного офиса (филиала).

6.4.Порядковые номера исправительным ордерам присваиваются последовательно в порядке возрастания в течение финансового (календарного) года.

Приложение 35.1

Главному бухгалтеру

_____

(наименование подразделения ГО/филиала банка)

_____

(Фамилия И.О.)

Бухгалтерская записка от «____» _____ 20__года

К исправительным мемориальным ордерам №№_____ от «____» _____ 20__года

Дата ошибки	Номер документа	Проводка	Сумма	Назначение платежа
		Дт		
		Кт		
Объяснение сути бухгалтерской ошибки (неверно указана корреспонденция счетов - надо было сделать Дт.../ Кт… ; неверно указана сумма проводки - должна быть сумма **X** ; техническая ошибка по причине…; ранее (указать дату) операция не была отражена по причине …; и т.д.)				
Дата исправления	Номер исправительного МО	Проводка	Сумма	Назначение платежа
		Дт		
		Кт		

Другие пояснения к исправительным проводкам.

Бухгалтер

(Ф.И.О.) (подпись)

Исправление разрешаю:

Главный бухгалтер (зам.глав.бух.)

(Ф.И.О.) (подпись)

_____

[I] При этом операции по контролю могут быть расширены против настоящего перечня.

ii Уполномоченное лицо – бухгалтерский работник, старший по должности (начальник Управления /отдела, (заместитель), главный специалист бухгалтерии ВСП (ДО,ОО, ККО, ОКВКУ) и т.д.).

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.
Бухгалтерская отчетность
ОАО «Меткомбанк»
на 01.04.2011 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный (/порядковый номер)	БИК
19430000000	09108414	1023500002404	901	041946747

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗА Март 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОАО "Меткомбанк"
Почтовый адрес: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 "А"

Код формы 0409101
Месячная
тыс. руб.

Номер счета	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.валюта, драг. метал. в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин.валюта, драг. метал. в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин.валюта, драг. метал. в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин.валюта в драг. метал. в рублевом эквиваленте	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А.БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА												
А К Т И В												
10605	1951	0	1951	312	0	312	0	0	0	2263	0	2263
20202	148278	50404	198682	962562	191774	1154336	996350	216308	1212658	114490	25870	140360
20208	26993	0	26993	62846	0	62846	64020	0	64020	25819	0	25819
20209	0	0	0	269410	25979	295389	269410	25979	295389	0	0	0
30102	1437629	0	1437629	53310434	0	53310434	54434791	0	54434791	313272	0	313272
30110	4235	7628	11863	6999	2022	9021	8041	2829	10870	3193	6821	10014
30114	0	1343180	1343180	0	8193804	8193804	0	8133479	8133479	0	1403505	1403505
30202	107235	0	107235	26572	0	26572	0	0	0	133807	0	133807
30204	36334	0	36334	6191	0	6191	0	0	0	42525	0	42525
30210	0	0	0	36800	0	36800	36800	0	36800	0	0	0
30213	5649	694	6343	11732	24	11756	14482	29	14511	2899	689	3588
30219	0	0	0	4667	0	4667	4667	0	4667	0	0	0

30221	0	0	0	0	984	984	0	984	984	0	0	0
30233	860	0	860	53460	1498	54958	53862	1498	55360	458	0	458
30302	2074617	154411	2229028	1152993	23070	1176063	1611529	15168	1626697	1616081	162313	1778394
30306	223000	0	223000	2068500	0	2068500	2053000	0	2053000	238500	0	238500
30402	3294	2286	5580	6151633	75	6151708	6150902	84	6150986	4025	2277	6302
30404	0	0	0	17386746	0	17386746	17386746	0	17386746	0	0	0
30409	0	0	0	13971112	0	13971112	13971112	0	13971112	0	0	0
31902	350000	0	350000	16195000	0	16195000	15145000	0	15145000	1400000	0	1400000
31903	700000	0	700000	2400000	0	2400000	3100000	0	3100000	0	0	0
32002	830000	0	830000	1184000	0	1184000	2014000	0	2014000	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
32003	0	0	0	2255000	0	2255000	2255000	0	2255000	0	0	0
32201	0	1244	1244	0	50	50	0	72	72	0	1222	1222
32202	144849	0	144849	6454584	0	6454584	6599433	0	6599433	0	0	0
32203	828966	0	828966	3600832	0	3600832	4207771	0	4207771	222027	0	222027
32204	168501	0	168501	1194399	0	1194399	1362900	0	1362900	0	0	0
45107	84061	26263	110324	1	3435	3436	5420	1691	7111	78642	28007	106649
45108	165557	0	165557	0	0	0	11802	0	11802	153755	0	153755
45201	69142	0	69142	140973	0	140973	163178	0	163178	46937	0	46937
45203	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0
45204	20217	231524	251741	92999	9254	102253	30999	13346	44345	82217	227432	309649
45205	141144	0	141144	36276	0	36276	60954	0	60954	116466	0	116466
45206	3489858	144026	3633884	556261	4466	560727	270248	4412	274660	3775871	144080	3919951
45207	2128938	0	2128938	64300	0	64300	73850	0	73850	2119388	0	2119388
45208	812730	0	812730	0	0	0	39701	0	39701	773029	0	773029
45307	900	0	900	0	0	0	27	0	27	873	0	873
45308	3850	0	3850	0	0	0	70	0	70	3780	0	3780
45401	7707	0	7707	24203	0	24203	11903	0	11903	20007	0	20007
45405	2895	0	2895	0	0	0	667	0	667	2228	0	2228
45406	16411	0	16411	11600	0	11600	3599	0	3599	24412	0	24412
45407	335121	0	335121	33404	0	33404	14202	0	14202	354323	0	354323
45408	139215	0	139215	33483	0	33483	4142	0	4142	168556	0	168556
45503	0	0	0	30	0	30	0	0	0	30	0	30
45504	43	0	43	1615	0	1615	28	0	28	1630	0	1630
45505	77094	0	77094	11941	0	11941	7894	0	7894	81141	0	81141
45506	704287	4996	709283	116935	105	117040	47706	5101	52807	773516	0	773516
45507	3348990	1896	3350886	555510	76	555586	100454	120	100574	3804046	1852	3805898
45509	11322	0	11322	7479	0	7479	8155	0	8155	10646	0	10646
45604	0	0	0	0	433284	433284	0	6849	6849	0	426435	426435
45811	13300	0	13300	0	0	0	0	0	0	13300	0	13300
45812	73089	0	73089	6773	0	6773	6381	0	6381	73481	0	73481
45814	24906	0	24906	645	0	645	31	0	31	25520	0	25520
45815	36194	0	36194	12687	0	12687	8137	0	8137	40744	0	40744
45911	352	0	352	0	0	0	0	0	0	352	0	352
45912	1586	0	1586	813	0	813	1098	0	1098	1301	0	1301
45914	1793	0	1793	53	0	53	8	0	8	1838	0	1838
45915	9022	0	9022	8866	0	8866	8890	0	8890	8998	0	8998
47002	199011	0	199011	2619287	0	2619287	2818298	0	2818298	0	0	0
47404	210	22235	22445	312324	453637	765961	312524	447008	759532	10	28864	28874
47408	0	0	0	1796836	974729	2771565	1796836	974729	2771565	0	0	0
47410	0	0	0	0	1470	1470	0	1470	1470	0	0	0
47423	1750	0	1750	11242	32522	43764	11175	32522	43697	1817	0	1817
47427	58999	1208	60207	160012	3913	163925	143038	2633	145671	75973	2488	78461
50105	90745	0	90745	1959	0	1959	57388	0	57388	35316	0	35316
50106	618659	0	618659	104843	0	104843	273076	0	273076	450426	0	450426
50107	536614	0	536614	5859	0	5859	7006	0	7006	535467	0	535467
50121	18374	0	18374	17	0	17	2391	0	2391	16000	0	16000
50210	0	166102	166102	0	6006	6006	0	5088	5088	0	167020	167020
50211	0	130353	130353	0	5246	5246	0	5196	5196	0	130403	130403
50221	4058	0	4058	401	0	401	183	0	183	4276	0	4276
50706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51404	0	0	0	0	55517	55517	0	292	292	0	55225	55225

51405	656389	165281	821670	202476	123854	326330	814524	9557	824081	44341	279578	323919
51406	0	572882	572882	42727	20269	62996	42727	77009	119736	0	516142	516142
52503	669	0	669	0	0	0	428	0	428	241	0	241
60202	1533	0	1533	0	0	0	0	0	0	1533	0	1533
60302	5691	0	5691	415	0	415	1823	0	1823	4283	0	4283
60306	38	0	38	9450	0	9450	9488	0	9488	0	0	0
60308	55	0	55	290	0	290	223	0	223	122	0	122
60310	393	0	393	2125	0	2125	2134	0	2134	384	0	384
60312	41092	0	41092	30018	0	30018	28611	0	28611	42499	0	42499
60314	0	1117	1117	0	80	80	0	0	0	0	1197	1197
60323	4316	0	4316	120	0	120	45	0	45	4391	0	4391
60401	81412	0	81412	1721	0	1721	0	0	0	83133	0	83133
60701	32	0	32	1912	0	1912	1720	0	1720	224	0	224
60901	181	0	181	0	0	0	0	0	0	181	0	181
61002	133	0	133	70	0	70	110	0	110	93	0	93
61008	1194	0	1194	2027	0	2027	2632	0	2632	589	0	589
61009	1015	0	1015	1729	0	1729	991	0	991	1753	0	1753
61210	0	0	0	1181577	55909	1237486	1181577	55909	1237486	0	0	0
61403	20655	0	20655	6479	0	6479	2314	0	2314	24820	0	24820
70606	455157	0	455157	374632	0	374632	258	0	258	829531	0	829531

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
70607	14821	0	14821	3547	0	3547	1989	0	1989	16379	0	16379
70608	513750	0	513750	276705	0	276705	789	0	789	789666	0	789666
70611	5532	0	5532	2766	0	2766	0	0	0	8298	0	8298
70706	4376496	0	4376496	0	0	0	4376496	0	4376496	0	0	0
70707	15462	0	15462	0	0	0	15462	0	15462	0	0	0
70708	6399437	0	6399437	0	0	0	6399437	0	6399437	0	0	0
70711	56738	0	56738	0	0	0	56738	0	56738	0	0	0
Итого по активу (баланс)	**32992726**	**30277730**	**36020456**	**137638197**	**10623052**	**148261249**	**150982791**	**10039362**	**161022153**	**19648132**	**3611420**	**23259552**

П А С С И В

10207	925013	0	925013	0	0	0	0	0	0	925013	0	925013
10601	899	0	899	0	0	0	0	0	0	899	0	899
10603	4058	0	4058	183	0	183	401	0	401	4276	0	4276
10701	47344	0	47344	0	0	0	0	0	0	47344	0	47344
10801	767596	0	767596	0	0	0	0	0	0	767596	0	767596
30111	17521	0	17521	6137	0	6137	25100	0	25100	36484	0	36484
30126	5	0	5	7	0	7	19	0	19	17	0	17
30223	547	0	547	34213	0	34213	42634	0	42634	8968	0	8968
30226	18	0	18	34	0	34	22	0	22	6	0	6
30232	1028	177	1205	103672	6654	110326	102974	6686	109660	330	209	539
30301	2074617	154411	2229028	1611529	15168	1626697	1152993	23070	1176063	1616081	162313	1778394
30305	223000	0	223000	2053000	0	2053000	2068500	0	2068500	238500	0	238500
30408	0	0	0	15154346	0	15154346	15154346	0	15154346	0	0	0
30601	501	0	501	2686	0	2686	2749	0	2749	564	0	564
31302	0	0	0	90000	0	90000	90000	0	90000	0	0	0
31303	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000	0	0	0
31308	45697	0	45697	4790	0	4790	0	0	0	40907	0	40907
31502	0	0	0	2911	0	2911	2911	0	2911	0	0	0
31503	53386	0	53386	53386	0	53386	0	0	0	0	0	0
32211	7329	0	7329	140354	0	140354	135245	0	135245	2220	0	2220
40701	200035	3526	203561	9228986	3387	9232373	9359674	3325	9362999	330723	3464	334187
40702	4603563	1248619	5852182	39077379	5535553	44612932	36779906	6083886	42863792	2306090	1796952	4103042
40703	1046	0	1046	4737	0	4737	4576	0	4576	885	0	885
40802	29467	0	29467	251155	0	251155	272210	0	272210	50522	0	50522
40804	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1

40807	3824	20195	24019	43395	458909	502304	43830	467148	510978	4259	28434	32693
40814	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
40817	146220	114909	261129	1367477	135901	1503378	1375380	130610	1505990	154123	109618	263741
40820	91	0	91	2227	370	2597	2222	370	2592	86	0	86
40911	11883	0	11883	166779	0	166779	156793	0	156793	1897	0	1897
41906	27500	0	27500	0	0	0	0	0	0	27500	0	27500
42002	0	0	0	883055	0	883055	915275	0	915275	32220	0	32220
42003	0	0	0	0	0	0	38000	0	38000	38000	0	38000
42004	109000	0	109000	109000	0	109000	1000	0	1000	1000	0	1000
42005	127560	238423	365983	33000	9961	42961	70000	8275	78275	164560	236737	401297
42006	161700	0	161700	0	0	0	0	0	0	161700	0	161700
42007	53600	0	53600	0	0	0	0	0	0	53600	0	53600
42102	155800	0	155800	1590800	0	1590800	1870000	0	1870000	435000	0	435000
42103	1990200	0	1990200	1870800	0	1870800	154100	0	154100	273500	0	273500
42104	825200	0	825200	392700	0	392700	251100	0	251100	683600	0	683600
42105	1866835	0	1866835	5200	0	5200	25000	0	25000	1886635	0	1886635
42106	2776050	0	2776050	4075000	0	4075000	4925600	0	4925600	3626650	0	3626650
42205	54260	0	54260	0	0	0	0	0	0	54260	0	54260
42206	569	0	569	0	0	0	0	0	0	569	0	569
42301	16475	2	16477	4943	0	4943	7767	0	7767	19299	2	19301
42304	4721	0	4721	2178	0	2178	4030	0	4030	6573	0	6573
42305	349210	28118	377328	42704	5671	48375	70130	4643	74773	376636	27090	403726
42306	618572	662639	1281211	102130	123569	225699	225994	124743	350737	742436	663813	1406249
42307	57	0	57	283	0	283	1376	342	1718	1150	342	1492
42309	23369	0	23369	136	0	136	0	0	0	23233	0	23233
42601	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
42605	1294	15175	16469	1	877	878	18	688	706	1311	14986	16297
42606	12929	147637	160566	91	5957	6048	10118	23902	34020	22956	165582	188538
43807	320000	0	320000	0	0	0	0	0	0	320000	0	320000
45115	2759	0	2759	189	0	189	34	0	34	2604	0	2604

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
45215	252082	0	252082	10709	0	10709	17840	0	17840	259213	0	259213
45315	37	0	37	1	0	1	0	0	0	36	0	36
45415	62313	0	62313	1906	0	1906	4191	0	4191	64598	0	64598
45515	115356	0	115356	12934	0	12934	33386	0	33386	135808	0	135808
45615	0	0	0	69	0	69	4333	0	4333	4264	0	4264
45818	139807	0	139807	3251	0	3251	6673	0	6673	143229	0	143229
45918	6045	0	6045	850	0	850	1491	0	1491	6686	0	6686
47008	1177	0	1177	3459	0	3459	2282	0	2282	0	0	0
47403	0	0	0	29535505	0	29535505	29535505	0	29535505	0	0	0
47407	0	0	0	1856134	914441	2770575	1856134	914441	2770575	0	0	0
47409	0	1511	1511	0	1511	1511	0	0	0	0	0	0
47411	12768	2075	14843	4749	2038	6787	5832	2620	8452	13851	2657	16508
47416	814	0	814	388399	6176	394575	429069	6176	435245	41484	0	41484
47422	1426	21	1447	14555	221	14776	14565	221	14786	1436	21	1457
47425	21171	0	21171	10277	0	10277	10382	0	10382	21276	0	21276
47426	45182	2135	47317	43711	590	44301	44665	1236	45901	46136	2781	48917
50120	4307	0	4307	2312	0	2312	1061	0	1061	3056	0	3056
50220	1951	0	1951	0	0	0	312	0	312	2263	0	2263
50719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52005	900000	0	900000	0	0	0	0	0	0	900000	0	900000
52301	2800	0	2800	5686	0	5686	5686	0	5686	2800	0	2800
52303	3500	0	3500	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0
52304	4082	260399	264481	4082	14330	18412	0	10182	10182	0	256251	256251
52305	363689	130044	493733	9305	3983	13288	1	4031	4032	354385	130092	484477
52306	101901	0	101901	4332	0	4332	0	0	0	97569	0	97569
52307	8300	0	8300	2800	0	2800	0	0	0	5500	0	5500
52403	23778	0	23778	23778	0	23778	0	0	0	0	0	0
52405	1118	0	1118	1118	0	1118	0	0	0	0	0	0
52501	28844	3111	31955	1218	108	1326	9981	1875	11856	37607	4878	42485
60206	153	0	153	0	0	0	0	0	0	153	0	153
60301	26664	0	26664	34637	0	34637	19598	0	19598	11625	0	11625

60305	0	0	0	35895	0	35895	35895	0	35895	0	0	0
60307	3	0	3	282	0	282	279	0	279	0	0	0
60309	1207	0	1207	2957	0	2957	1787	0	1787	37	0	37
60311	272	0	272	1695	0	1695	1448	0	1448	25	0	25
60313	0	0	0	0	551	551	0	551	551	0	0	0
60322	34	0	34	25	0	25	11	0	11	20	0	20
60324	2314	0	2314	263	0	263	268	0	268	2319	0	2319
60601	29450	0	29450	0	0	0	1092	0	1092	30542	0	30542
60903	62	0	62	0	0	0	4	0	4	66	0	66
61301	4	0	4	382	0	382	379	0	379	1	0	1
61304	15	0	15	0	0	0	0	0	0	15	0	15
70601	566991	0	566991	253	0	253	383429	0	383429	950167	0	950167
70602	1970	0	1970	1448	0	1448	1882	0	1882	2404	0	2404
70603	513953	0	513953	1172	0	1172	277888	0	277888	790669	0	790669
70701	4686180	0	4686180	4686180	0	4686180	0	0	0	0	0	0
70702	25955	0	25955	25955	0	25955	0	0	0	0	0	0
70703	6367294	0	6367294	6367294	0	6367294	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	10848133	0	10848133	11079429	0	11079429	231296	0	231296
Итого по пассиву (баланс)	**32987329**	**3033127**	**36020456**	**132492804**	**7245926**	**139738730**	**119158805**	**7819021**	**126977826**	**19653330**	**3606222**	**23259552**

Б.СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

А К Т И В												
Итого по активу (баланс)		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
П А С С И В												
Итого по пассиву (баланс)		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

В.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
А К Т И В												
90701	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
90705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	508050	390443	898493	0	14215	14215	47796	18314	66110	460254	386344	846598
90901	58722	0	58722	8200	0	8200	390	0	390	66532	0	66532
90902	189778	11	189789	2977983	0	2977983	12932	1	12933	3154829	10	3154839
90908	0	0	0	0	1470	1470	0	1470	1470	0	0	0
91202	2	0	2	2	0	2	2	0	2	2	0	2
91203	15	0	15	3	0	3	3	0	3	15	0	15
91207	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
91219	0	1510	1510	0	3258	3258	0	4768	4768	0	0	0
91411	0	200103	200103	0	6722	6722	0	63180	63180	0	143645	143645
91414	20300115	416717	20716832	2065228	966173	3031401	489215	52267	541482	21876128	1330623	23206751
91604	28091	0	28091	6326	0	6326	4155	0	4155	30262	0	30262
91704	1683	0	1683	0	0	0	0	0	0	1683	0	1683
91802	13116	0	13116	0	0	0	0	0	0	13116	0	13116
91803	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
99998	12753748	0	12753748	17612582	0	17612582	18438456	0	18438456	11927874	0	11927874

Итого по активу (баланс)	**33853329**	**1008784**	**34862113**	**22670324**	**991838**	**23662162**	**18992949**	**140000**	**19132949**	**37530704**	**1860622**	**39391326**

П А С С И В

91003	0	0	0	26572	0	26572	26572	0	26572	0	0	0
91004	0	0	0	6191	0	6191	6191	0	6191	0	0	0
91311	508050	390443	898493	47796	18314	66110	0	14215	14215	460254	386344	846598
91312	9490711	0	9490711	444383	0	444383	923833	0	923833	9970161	0	9970161
91314	1441892	0	1441892	16334827	0	16334827	15137163	0	15137163	244228	0	244228
91315	31150	10338	41488	0	596	596	750	3873	4623	31900	13615	45515
91316	173995	0	173995	439362	425512	864874	348650	425512	774162	83283	0	83283
91317	599663	3235	602898	694729	173	694902	681047	135	681182	585981	3197	589178
91507	104227	0	104227	0	0	0	44633	0	44633	148860	0	148860
91508	44	0	44	0	0	0	7	0	7	51	0	51
99999	22108365	0	22108365	686488	0	686488	6041575	0	6041575	27463452	0	27463452
Итого по пассиву (баланс)	**34458097**	**404016**	**34862113**	**18680348**	**444595**	**19124943**	**23210421**	**443735**	**23654156**	**38988170**	**403156**	**39391326**

Г.СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (9)

А К Т И В

93001	0	0	0	216800	110284	327084	216800	110284	327084	0	0	0
93801	0	0	0	1709	0	1709	1709	0	1709	0	0	0
Итого по активу (баланс)	**0**	**0**	**0**	**218509**	**110284**	**328793**	**218509**	**110284**	**328793**	**0**	**0**	**0**

П А С С И В

96001	0	0	0	92077	234891	326968	92077	234891	326968	0	0	0
96801	0	0	0	2554	0	2554	2554	0	2554	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)	**0**	**0**	**0**	**94631**	**234891**	**329522**	**94631**	**234891**	**329522**	**0**	**0**	**0**

Д.СЧЕТА ДЕПО

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
						А К Т И В						
98000	0	0	68	0	0	23	0	0	65	0	0	26
98010	0	0	98122392	0	0	14564497	0	0	16034787	0	0	96652102
98020	0	0	0	0	0	64	0	0	64	0	0	0
Итого по активу (баланс)	**0**	**0**	**98122460**	**0**	**0**	**14564584**	**0**	**0**	**16034916**	**0**	**0**	**96652128**
						П А С С И В						
98040	0	0	95526219	0	0	176100	0	0	44600	0	0	95394719
98050	0	0	1739236	0	0	15857252	0	0	14688421	0	0	570405
98070	0	0	857005	0	0	170001	0	0	0	0	0	687004
98090	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)	**0**	**0**	**98122460**	**0**	**0**	**16203354**	**0**	**0**	**14733022**	**0**	**0**	**96652128**

Зам.Председателя Правления **Шилов Д.А.**

Зам.Главного бухгалтера **Коптелова В.В.**

М. П

Исполнитель **Волкова Ирина Валериевна**

Телефон:

Дата: 06.04.2011

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
19430000000	09108414	1023500002404	901	041946747

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
по состоянию на 01 Апреля 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОАО "Меткомбанк"
Почтовый адрес: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 "А"

Код формы 0409102

Квартальная
в тыс. руб

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	9,494	932	10,426
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	208,185	9,658	217,843
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	181	0	181

14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	19,962	0	19,962
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	198,810	164	198,974
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	1,030	1,030
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	1,698	25	1,723
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0

1	2	3	4	5	6
	Итого по символам 11101-11119		**438,330**	**11,809**	**450,139**
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201	0	0	0
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	2,115	0	2,115
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15.	Кредитных организациях	11215	7,562	0	7,562
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17.	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217		**9,677**	**0**	**9,677**
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11302	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	2,102	2,102
	Итого по символам 11301-11303		**0**	**2,102**	**2,102**
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	14,580	0	14,580
2.	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11403	0	97	97
	Итого по символам 11401-11403		**14,580**	**97**	**14,677**
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	0	0	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	2,194	0	2,194
3.	Банка России	11503	0	0	0
4.	Кредитных организаций	11504	15,170	0	15,170
5.	Прочие долговые обязательства	11505	16,634	0	16,634
6.	Иностранных государств	11506	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	3,468	3,468

8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	3,746	3,746
	Итого по символам 11501-11508		**33,998**	**7,214**	**41,212**
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3.	Кредитных организаций	11603	10,497	5,409	15,906
4.	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608		**10,497**	**5,409**	**15,906**

1	2	3	4	5	6
	Итого по разделу 1		507,082	26,631	533,713
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1,530	15	1,545
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	6,840	248	7,088
	Итого по символам 12101-12102		**8,370**	**263**	**8,633**
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	6,710	0	6,710
	Итого по символу 12201		**6,710**	**0**	**6,710**
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	88	0	88
	Итого по символу 12301		**88**	**0**	**88**
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	0	0
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	0	0
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401-12406		**0**	**0**	**0**
	Итого по разделу 2		**15,168**	**263**	**15,431**
	Итого по группе доходов "А. От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		**522,250**	**26,894**	**549,144**
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101	0	0	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	14,360	0	14,360
3.	Банка России	13103	0	0	0

4.	Кредитных организаций	13104	0	0	0
5.	Прочих ценных бумаг	13105	1,426	0	1,426
6.	Иностранных государств	13106	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	13107	3,787	0	3,787
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	6,212	0	6,212
	Итого по символам 13101-13108		**25,785**	**0**	**25,785**
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201		**0**	**0**	**0**
	Итого по разделу 3		**25,785**	**0**	**25,785**
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104		**0**	**0**	**0**

1	2	3	4	5	6
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2.	Других организаций	14202	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204		**0**	**0**	**0**
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3.	Других организациях	14303	0	0	0
4.	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304		**0**	**0**	**0**
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2.	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3.	Других организациях	14403	0	0	0
4.	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404		**0**	**0**	**0**
	Итого по разделу 4		**0**	**0**	**0**
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	2,404	0	2,404
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	790,669	0	790,669
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета -	15103	0	0	0

		балансовый счет № 70704)				
	Итого по символам 15101-15103		**793,073**	**0**	**793,073**
		2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	0	0
2.	От изменения валютного курса	15202	0	0	0
3.	От изменения индекса цен	15203	0	0	0
4.	От изменения других переменных	15204	0	0	0
	Итого по символам 15201-15204		**0**	**0**	**0**
	Итого по разделу 5		**793,073**	**0**	**793,073**
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3.	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4.	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5.	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105		**0**	**0**	**0**
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	7	0	7
3.	По другим операциям	16203	12,482	235	12,717
	Итого по символам 16201-16203		**12,489**	**235**	**12,724**

1	2	3	4	5	6
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	82	0	82
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	42	0	42
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	0	0
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	360,117	0	360,117
6.	Прочие операционные доходы	16306	9	0	9
	Итого по символам 16301-16306		**360,250**	**0**	**360,250**
	Итого по разделу 6		**372,739**	**235**	**372,974**
	Итого по группе доходов "Б. Операционные доходы" (3 - 6 разделы)		**1,191,597**	**235**	**1,191,832**
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	2,039	0	2,039
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103		**2,039**	**0**	**2,039**
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	109	57	166

2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201-17203		**109**	**57**	**166**
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2.	Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	30	0	30
3.	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	От оприходования излишков: денежной наличности	17304	0	0	0
4.	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5.	Другие доходы в т.ч.:	17306	17	12	29
	от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	X	0
	Итого по символам 17301-17306		**47**	**12**	**59**
	Итого по разделу 7		**2,195**	**69**	**2,264**
	Итого по группе доходов "В. Прочие доходы" (раздел 7)		**2,195**	**69**	**2,264**
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	**10000**	**1,716,040**	**27,200**	**1,743,240**
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	896	0	896
2.	Кредитных организаций	21102	1,374	2	1,376
3.	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4.	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104		**2,270**	**2**	**2,272**
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0

1	2	3	4	5	6
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	8,772	2,291	11,063
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10.	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11.	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214	195	371	566
	Итого по символам 21201-21214		**8,967**	**2,662**	**11,629**

	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	684	0	684
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	7,598	1,943	9,541
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	107,572	0	107,572
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	1,015	0	1,015
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15.	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17.	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317		**116,869**	**1,943**	**118,812**
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	7,890	0	7,890
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	21415	19	0	19

1	2	3	4	5	6
16.	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17.	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417		**7,909**	**0**	**7,909**
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2.	Нерезидентов	21502	0	0	0

	Итого по символам 21501-21502		**0**	**0**	**0**
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	26,384	13,293	39,677
2.	Нерезидентов	21602	422	3,176	3,598
	Итого по символам 21601-21602		**26,806**	**16,469**	**43,275**
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2.	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702		**0**	**0**	**0**
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	20,862	0	20,862
2.	По депозитным сертификатам	21802	184	0	184
3.	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4.	По векселям	21804	8,069	4,136	12,205
	Итого по символам 21801-21804		**29,115**	**4,136**	**33,251**
	Итого по разделу 1		**191,936**	**25,212**	**217,148**
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	6,181	0	6,181
	Итого по символу 22101		**6,181**	**0**	**6,181**
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	0	0
2.	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	0	0
	Итого по символам 22201-22203		**0**	**0**	**0**
	Итого по разделу 2		**6,181**	**0**	**6,181**
	Итого по группе расходов "А. По банковским операциям и другим сделкам" (1 - 2 разделы)		**198,117**	**25,212**	**223,329**
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	0	0	0
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	5,628	0	5,628
3.	Банка России	23103	0	0	0
4.	Кредитных организаций	23104	10,627	0	10,627
5.	Прочих ценных бумаг	23105	0	0	0
6.	Иностранных государств	23106	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	23107	888	0	888
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	126	0	126
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	178	0	178
	Итого по символам 23101-23109		**17,447**	**0**	**17,447**
1	2	3	4	5	6

	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	58	0	58
	Итого по символу 23201		**58**	**0**	**58**
	Итого по разделу 3		**17,505**	**0**	**17,505**
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	16,379	0	16,379
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	789,666	0	789,666
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	0	0
	Итого по символам 24101-24103		**806,045**	**0**	**806,045**
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201	0	0	0
2.	от изменения валютного курса	24202	0	0	0
3.	от изменения индекса цен	24203	0	0	0
4.	от изменения других переменных	24204	0	0	0
	Итого по символам 24201-24204		**0**	**0**	**0**
	Итого по разделу 4		**806,045**	**0**	**806,045**
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1.	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3.	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4.	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5.	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105		**0**	**0**	**0**
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	10	126	136
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	343	106	449
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	270	437	707
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	12	0	12
6.	По другим операциям	25206	2,845	80	2,925
	Итого по символам 25201-25206		**3,480**	**749**	**4,229**
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	392,906	0	392,906
3.	Прочие операционные расходы	25303	909	0	909
	Итого по символам 25301-25303		**393,815**	**0**	**393,815**
	Итого по разделу 5		**397,295**	**749**	**398,044**

	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	103,686	0	103,686	
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые	26102	32,471	0	32,471	

1	2	3	4	5	6
	работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации				
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	243	0	243
	Итого по символам 26101-26104		**136,400**	**0**	**136,400**
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	3,280	0	3,280
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	0	0
3.	По нематериальным активам	26203	11	0	11
	Итого по символам 26201-26203		**3,291**	**0**	**3,291**
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	351	0	351
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	1,538	0	1,538
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	13,187	0	13,187
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	2,334	0	2,334
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	4,793	0	4,793
6.	По уценке основных средств	26306	0	0	0
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	69	0	69
	Итого по символам 26301-26307		**22,272**	**0**	**22,272**
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	308	0	308
2.	Служебные командировки	26402	666	0	666
3.	Охрана	26403	2,033	0	2,033
4.	Реклама	26404	2,656	0	2,656
5.	Представительские расходы	26405	176	0	176
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	6,392	766	7,158
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	6	0	6
8.	Аудит	26408	0	0	0
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	1,449	0	1,449
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	4,501	105	4,606
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	2,547	224	2,771
	Итого по символам 26401-26412		**20,734**	**1,095**	**21,829**
	Итого по разделу 6		**182,697**	**1,095**	**183,792**
	Итого по группе расходов "Б. Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		**1,403,542**	**1,844**	**1,405,386**
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	0	0

	Итого по символам 27101-27103		**0**	**0**	**0**	
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	33	0	33	
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0	
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	0	0	0	
	Итого по символам 27201-27203		**33**	**0**	**33**	
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0	
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0	
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	27303	0	0	0	
1	2	3	4	5	6	
4.	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	6,145	0	6,145	
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	49	0	49	
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	633	0	633	
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0	
8.	Другие расходы в т.ч.:	27308	1	0	1	
	отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309	0	X	0	
	Итого по символам 27301-27308		**6,828**	**0**	**6,828**	
	Итого по разделу 7		**6,861**	**0**	**6,861**	
	Итого по группе расходов "В. Прочие расходы" (раздел 7)		**6,861**	**0**	**6,861**	
	Итого расходов по разделам 1-7		**1,608,520**	**27,056**	**1,635,576**	
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	X	0	107,664	
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	X	0	0	
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1.	Налог на прибыль	28101	8,298	0	8,298	
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	**20000**	**1,616,818**	**27,056**	**1,643,874**	
	Глава III. Финансовый результат после налогообложения и его использование					
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	0	99,366	
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	0	0	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)					

1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		0	0	0
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		0	0	0
	Итого по разделу 2	32101		0	0	0
	Раздел 3. Результат по отчету					
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X		0	99,366
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X		0	0

Раздел "Справочно":

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	"Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе"	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	

1	2	3
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	

Зам.Председателя Правления **Шилов Д.А.**

Зам.Главного бухгалтера **Коптелова В.В.**

М. П.

Исполнитель **Долинина Е.Т.**

Телефон: 8 8202 535334

Дата составления: 11.04.2011

"__" _____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 11.
Информация об учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год

УТВЕРЖДЕНА

Исполняющим обязанности
Председателя Правления
Открытого акционерного общества
"Металлургический коммерческий банк"

Приказ от «31» декабря 2010 г. № 517

Исполняющий обязанности
Председателя Правления
ОАО "Меткомбанк"
А.П.Казак

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» НА 2011 ГОД

I. Общие положения Учетной политики 783

1.Правила, принципы и задачи бухгалтерского учета 784

II. Организационно-технический аспект учетной политики 785

1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета 785

2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета 785

3.Методы оценки видов имущества, требований и обязательств Банка 787

4. Порядок проведения внутрибанковского контроля 790

5.Организация бухгалтерского учета 790

6.Правила документооборота и технология обработки учетной информации 792

7.Порядок проведения инвентаризации 796

III.Методологические аспекты и порядок бухгалтерского учета операций и сделок 802

1.Капитал 802

2.Наличные денежные средства 804

3.Методика учета межбанковских расчетов 805

4.Методика учета операций по межбанковскому размещению и привлечению ресурсов 807

5.Организация расчетных операций клиентов 807

6. Учет операций с иностранной валютой 809

7.Учет кредитных операций с клиентами 813

8.Учет депозитных (вкладных) операций с клиентами 819

9.Учет операций с ценными бумагами 822

10.Учет операций с использованием банковских (платежных) карт 830

11.Учет имущества Банка 832

12.Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям 849

13.Учет расчетов с работниками Банка по оплате труда и подотчетным суммам 851

14.Доходы и расходы будущих периодов 853

15.Доходы и расходы 855

16.Учет отдельных видов расходов Банка 861

17.Резервы на возможные потери 866

18.Учет факторинговых операций банка 867

19.Особенности учета налогов и сборов 867

20.Методика учета аренды сейфовых ячеек 869

21. Отчетность и обязательные резервы Банка870

IV.Порядок составления годового отчета Банка за 2011год 872

1. Общие положения 872

2. Подготовка к составлению годового отчета 873

3. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете 874

4. Составление годового отчета 877

5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров 877

V. Налоговые аспекты Учетной политики 878

1.Налог на прибыль 879

2. Налог на добавленную стоимость 902

3.Налог на имущество организаций. 912

3.7. Налоговая декларация 914

4. Транспортный налог 914

5. Налог на доходы физических лиц 915

6.Расчеты с бюджетом по страховым взносам 920

7. Плата за негативное воздействие на окружающую среду. 921

8.Государственная пошлина 922

9. Источники уплаты налогов в Банке. 924

10.Особенности осуществления Банком расчетов с бюджетом 924

11. Методы налогового контроля в Банке. 925

12.Основные принципы защиты интересов Банка 925

VI.Приложения к Учетной политике 925

I. Общие положения Учетной политики

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями правления банка.

Согласно п. 1.1 ч. I Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», составными элементами Учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

– рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке и его подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами;

– формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;

– порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

– порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

– порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

– порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т. д.);

– лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

– способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

– порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

– правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

– порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

– порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс и оборотная ведомость. Распечатывание на бумажных носителях документов аналитического учета (в том числе лицевых счетов) производится в соответствии с Правилами и Учетной политикой;

– другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка. Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Порядок текущего дополнительного контроля по бухгалтерскому учету совершаемых банковских и внутрибанковских операций определяется в приказе руководителя по представлению Главного бухгалтера Банка. Функции контролирующего работника по бухгалтерскому учету операций могут исполнять должностные лица:

Главный бухгалтер Банка (филиала) – по всем счетам бухгалтерского учета;

Заместители Главного бухгалтера Банка (филиала) - по всем или ограниченному перечню счетов бухгалтерского учета в соответствии с приказом руководителя Банка (филиала);

Уполномоченные лица - по ограниченному перечню счетов бухгалтерского учета в соответствии с приказом Председателя Правления Банка (филиала).

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении 5 к Учетной политике. Операции, подлежащие отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника, и круг лиц, на которых возлагаются функции контроля, закрепляются приказом руководителя Банка (филиала). Функции контроля возлагаются на соответствующих старших по должности работников.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские проводки совершаются только после проверки уже оформленного документа контролирующим работником. Факт совершения дополнительного контроля осуществляется путем проставления контрольной подписи в банковском расчетно-платежном документе.

1.Правила, принципы и задачи бухгалтерского учета

1.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

– имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

– непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

– последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

– отражении 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.

1.2. Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

– преемственности – т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

– полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

– осмотрительности – т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

– приоритете содержания над формой – т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

– непротиворечивости – т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

– рациональности – т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

– открытости – т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

II. Организационно-технический аспект учетной политики

1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета Банка, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения № 302-П.

Утвержденный рабочий План счетов бухгалтерского учета, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- в случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения;

- все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов, должны быть отражены в балансе Банка.

Рабочий план счетов приведен в Приложении 1 к Учетной политике.

2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Формы первичных документов, по которым в альбомах Федеральной службы государственной статистики не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем банка. Такие документы, согласно Закону «О бухгалтерском учете», должны включать следующие обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления документа, наименование банка, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель банка по согласованию с главным бухгалтером).

Перечень документов, используемых банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в Приложении 2 к Учетной политике.

2.1. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

2.1.1.Настоящие правила ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов в ОАО «Меткомбанк» разработаны на основании нормативных документов:

- Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»

и устанавливает внутренние правила ведения, формирования и хранения Книги регистрации открытых счетов в головном офисе (филиалах) ОАО «Меткомбанк».

2.1.2.Для открытия (закрытия) банковского счета главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела - в зависимости от порядка, установленного в Банке, представляется распоряжение руководства Банка (филиала) об открытии (закрытии) счета. В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

2.1.3.Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу (Журнал) регистрации открытых счетов (далее по тексту - Книга, Приложение 3) и в Ведомости открытых и закрытых счетов (далее по тексту - Ведомость, Приложения 3.1, 3.2).

2.1.4.Книга и Ведомость открытых и закрытых счетов содержит следующие данные[14]:

[14] Положение № 302-П, п.2.1 части III.

дата открытия счета;
дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
номер счета;
порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
дата закрытия счета;
дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
примечание.

2.1.5. В Книге регистрации открытых счетов для каждого номера и наименования счета второго порядка (40701, 40702, 40703, 40802, 42301, 42302 и т.д.) открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются.

2.1.6.Книга заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера (или их заместителей) головного офиса (филиала) и хранится в архиве банка.

2.1.7.Счета, открываемые для учета операций размещения ресурсов, имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и тому подобного - то есть внутренние счета, также регистрируются в Книге (Журнале открытых внутрибанковских счетов) на основании распоряжения из соответствующего подразделения Банка с разрешения главного бухгалтера (зам.гл.бухгалтера). В распоряжении указывается ответственный исполнитель по счету, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

2.1.8.Учетной политикой Банка предусматривается ведение Книги в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера (его заместителя) головного офиса (филиала), при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа.

2.1.9. Книга ведется в электронном виде, ежедневно в электронном виде составляются главным бухгалтером (его заместителем) или уполномоченным лицом головного офиса (филиала) отдельные Ведомости открытых и закрытых счетов.

При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов могут ежедневно распечатываться на бумажном носителе. Распечатанные на бумажном носителе ведомости открытых и закрытых счетов подшиваются в отдельное дело, хранятся у главного бухгалтера или его заместителя и по истечении отчетного года сдаются в архив.

Ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются главным бухгалтером (его заместителем) головного офиса (филиала) за каждый операционный день и подшиваются в отдельную папку «Ведомости открытых и закрытых счетов за 20__год».

Ежедневно (утром следующего операционного дня), главный бухгалтер (его заместитель) головного офиса (филиала) осуществляет последующий контроль полноты заполнения Ведомостей открытых и закрытых счетов, которые подписываются указанными лицами, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц.

2.1.10. Книга регистрации открытых счетов распечатывается на каждое первое число года, следующего за отчетным (по состоянию на 01.01.20..года), главным бухгалтером (его заместителем) или уполномоченным лицом головного офиса (филиала) в части действующих на указанную дату счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями головного офиса (филиала) и сдается в архив.

2.1.11.В течение года ведущаяся в электронном виде Книга (или ее отдельные листы) или ведомости открытых и закрытых счетов по отдельному требованию могут выдаваться на печать.

2.1.12.При необходимости в головном офисе (филиале) может вестись несколько Книг, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем Книгам.

2.1.13.Книга и Ведомости ведутся в модуле АБС "Оперзал-Счета-Отчеты".

2.2. Порядок ведения лицевых счетов

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках и в книгах. Аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Документами аналитического учета являются:

Лицевые счета.

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В выписке по лицевому счету должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения операций на конец дня.

Допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с использованием банковских платежных карт, с работниками Банка, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих консолидированных счетах в балансе итоговыми суммами.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Лицевые счета, срок хранения которых превышает 10 лет распечатываются на бумажном носителе. Лицевые счета, срок хранения которых не превышает 10 лет, ведутся в электронном виде.

Кассовые журналы.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Ведомость составляется ежедневно в электронном виде.

2.3. Порядок ведения регистров бухгалтерского учета

Документами синтетического учета Банка являются:

Ежедневная оборотная ведомость.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года. Форма ежедневной оборотной ведомости определяется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П

Ежедневный баланс. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (филиала).

Первичные балансы Банка составляются в тысячах рублях, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен и распечатан за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению - заместителями.

Ежедневный баланс и оборотная ведомость распечатываются ежедневно, т. е. ведутся на бумажном носителе в обязательном порядке.

Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П. Отчет о прибылях и убытках ведется нарастающим итогом с начала года.

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 302-П.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

3.Методы оценки видов имущества, требований и обязательств Банка

Методы оценки имущества Банка

3.1.Оценка основных средств

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, включая НДС, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

3.2. Оценка нематериальных активов

НМА отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, включая НДС, которая определяется по объектам:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами - исходя из рыночной цены на дату оприходования и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость НМА, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и прочих за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

3.3. Оценка материальных запасов

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением, доставкой и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, без учета НДС.

Методы оценки финансовых вложений Банка

3.4. Вложения в Уставный капитал других организаций

Участие в Уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в УК предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в УК. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.5. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

3.5.1.Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)", учитываются на балансовых счетах:

501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и

506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года

3.5.2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете

503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.5.3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета:

502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и

507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи"

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости

Резерв на возможные потери не формируется

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами 302-П и Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета добавочного капитала

10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и

10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.6. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

В случае необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.7. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. В иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг, отражаются на балансе в сумме сделки.

В случае необходимости формируется резерв на возможные потери.

3.8. Финансовые требования и обязательства по НВПИ, не отделяемым от основного договора

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца и при выбытии актива или погашении обязательства.

Методы оценки финансовых обязательств Банка

3.9.Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, депозитные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Правилами, а в части операций с сертификатами - Положением Банка России от 30.12.1999 г. № 103-П «О порядке бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Учет собственных ценных бумаг и купонов, предъявленных для погашения, на внебалансовом учете не отражается, если погашение проводится в этот же день.

3.10.Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях. В сумме фактической задолженности, возникшей в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выпаженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.11.Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

4. Порядок проведения внутрибанковского контроля

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях (может обеспечиваться программным путем, а также с применением кодов, паролей и иных средств).

Главный бухгалтер банка, его заместители, начальники отделов и работники последующего контроля систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых Банком операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) Банка обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующий проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер устанавливает наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовывает повторную проверку.

5.Организация бухгалтерского учета

5.1.Организация бухгалтерского учета.

5.1.1.Бухгалтерский учет Банка осуществляется Учетно-операционным Управлением, за исключением ряда операций, указанных в настоящем документе. Бухгалтерский учет ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

5.1.2.Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положениями о структурных подразделениях

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

5.1.3.Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, материальных ценностей.

5.1.4.В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

5.1.5.В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно; кассы - не реже одного раза в квартал, а также в случае передачи денежных средств другому материально ответственному лицу.

Внезапные инвентаризации кассы и материальных ценностей производятся по решению Председателя Правления.

Инвентаризация основных средств производится не реже одного раза в год.

Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных статьей 12 Закона РФ № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

5.1.6.На основании Письма Банка России от 28.05.2001 № 66-Т “О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций”, используется технология получения баланса по главам А, В, Г.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;

- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей не учитываются;

- построчный и пографный арифметический контроль;

- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;

- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;

- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка (филиалов) и балансе Банка России, в связи с чем входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости.

5.1.7.Сводный баланс в форме оборотной ведомости (форма № 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется Банком в целых тысячах рублей.

5.1.8.Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

5.2. Организация бухгалтерской работы в ВСП

ВСП - дополнительный офис (ДО), кредитно-кассовый офис (ККО), операционный офис (ОО), операционная касса вне кассового узла (ОКВКУ) - вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной Банку лицензией на осуществление банковских операций, в соответствии с Положением о ДО (ККО, ОО, ОКВКУ) Банка.

ВСП головного офиса (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета головного офиса (филиалов), к которым относятся структурно. Все операции ВСП отражаются в ежедневном балансе головного офиса (филиала). Отдельного баланса ВСП не составляют.

Бухгалтерские документы дня ВСП (ДО, ККО, ОО, ОКВКУ) формируются и хранятся в порядке, определенным внутренним Порядком формирования и хранения сшивов документов дня в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 30.10.2009 № 367.

Порядок дополнительного текущего контроля по бухгалтерскому учету совершаемых банковских операций в ВСП определяется в приказе руководителя Банка (филиала) по представлению Главного бухгалтера Банка (филиала). Функции контролирующего работника по бухгалтерскому учету операций могут исполнять должностные лица ВСП.

5.3. Организация бухгалтерской работы в филиалах

5.3.1. При организации бухгалтерской работы в части учета хозяйственной деятельности учитываются следующие аспекты отражения операций на счетах бухгалтерского учета раздела 6 «Средства и имущество» Плана счетов:

5.3.1.1.В балансе филиала отражаются операции:

по расчетам с работниками по подотчетным суммам на хозяйственные и представительские расходы, на служебные командировки - на б/с 60307/60308;

по оплате оказанных услуг (выполненных работ) - на б/с 60311/60312;

по расчетам с прочими кредиторами и дебиторами - на б/с 60322/60323;

по регулированию резервов на возможные потери - на б/с 60324 - по операциям, отражаемым в балансе филиалов;

по учету условных обязательств некредитного характера - на в/с 91318 и регулированию резервов по условным обязательствам некредитного характера - на б/с 60324.

5.3.1.2.В балансе филиала не отражаются операции по бухгалтерскому учету имущества (собственных и арендованных основных средств, материальных запасов, нематериальных активов) в соответствии с приложением 10 Положения № 302-П, а также операции по его содержанию и эксплуатации в соответствии с заключенными договорами.

Имущество филиалов (собственное и арендованное) учитывается в балансе головного офиса на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых и внебалансовых счетов.

Оплата договоров аренды основных средств и другого имущества для филиалов, договоров на содержание, ремонт и эксплуатацию арендованного имущества осуществляется с баланса головного офиса.

5.3.1.3.Налоговые обязательства филиалов, возникающие в части уплаты налогов по месту регистрации филиалов в качестве налогоплательщика, выполняет головной офис, учет налоговых обязательств и требований ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетах 60301/60302 в балансе головного офиса.

Налоговые обязательства, возникающие в части исполнения филиалом функций налогового агента, филиалы выполняют самостоятельно, учет налоговых обязательств и требований ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетах 60301/60302 в балансе филиала.

5.3.2. Операции учета имущества (залогового имущества) по операциям приобретения прав требования, уступки прав требования (в соответствии с приложением 11 Положения № 302-П) отражаются в балансе головного офиса с использованием счетов МФР.

5.3.3. При организации бухгалтерской работы учитываются следующие аспекты отражения операций на счетах бухгалтерского учета раздела 7 «Результаты деятельности» Плана счетов:

В балансе филиала открываются и ведутся отдельные лицевые счета доходов 70601/70603, расходов 70606/70608 для отражения финансового результата операций, отражаемых в балансе филиала.

5.3.4. В случае организации бухгалтерской работы в филиалах, отличной от указанной в п.п. 5.3.1- 5.3.3 настоящего пункта в течение 2011 года осуществляются мероприятия по приведению в соответствие с настоящей учетной политикой.

6.Правила документооборота и технология обработки учетной информации

6.1.Правила документооборота

Банк для определения сроков хранения документов руководствуется Перечнем типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения, утвержденным Приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 г. № 558.

Зарегистрирован в Минюсте России 8 сентября 2010 г. № 18380 (далее – Перечень типовых управленческих документов).

Банк осуществляет создание первичных документов, передачу их в установленном порядке и определяет сроки для отражения в бухгалтерском учете в соответствии с утвержденным положением о документообороте.

Названное положение о документообороте обеспечивает следующее:

– все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

– документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются на счетах на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Бухгалтерский учет в банке и книга регистрации лицевых счетов ведутся с применением ПЭВМ в машиноориентированной форме.

Перечень документов, подлежащих обязательному распечатыванию и периодичность их вывода на печать: ежедневно выводятся на печать – баланс, оборотная ведомость ГО/филиалов, консолидированные баланс и оборотная ведомость в ГО, а выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам - по требованию клиентов либо в электронном виде по системе «Банк-клиент», ведомости открытых и закрытых счетов. Остальные документы могут выдаваться для распечатывания по мере необходимости.

6.2.Порядок исправления ошибочных записей

Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - **ошибка**) может быть обусловлено, в частности:

неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

неправильным применением учетной политики кредитной организации;

неточностями в вычислениях;

неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;

неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;

недобросовестными действиями должностных лиц кредитной организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Признать **ошибку существенной**, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические выводы пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Определить критерий существенности ошибки: выявленная ошибка составляет более чем **0.5%** финансового результата Отчета о прибылях и убытках ОАО «Меткомбанк».

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

При приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

Внесение исправлений в кассовые (приходные и расходные документы) и банковские документы не допускается.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и банковских), исправляются следующим образом: зачеркивается неправильный текст или суммы и надписывается над зачеркнутым исправленный текст или суммы. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочитать исправленное.

Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью “Исправлено”, подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

Ошибки в записях, выявленные в процессе печатания лицевых счетов самими операторами (до вывода остатка), немедленно исправляются путем повторного набора неправильно отпечатанной суммы. Затем производится, в обычном порядке, запись операции взамен сторнированной.

Исправления в лицевых счетах и выписках, произведенные ответственными исполнителями, проверяются Главным бухгалтером или его заместителем, скрепляются их подписями, а в выписке, кроме того, оттиском печати учреждения банка.

Исправления сумм в ежедневных балансах, квартальных оборотных и месячных проверочных ведомостях заверяются подписью Главного бухгалтера или его заместителя. В лицевых счетах, составленных на ЭВМ, никаких исправлений не допускается.

Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом **обратного сторно**), на основании составляемых **исправительных ордеров**. Списание со счетов в таких случаях может производиться без согласия клиентов, если это предусмотрено условиями договора банковского счета.

Исправительные ордера должны составляться в **4-х** экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером (помещается в документы дня), второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке (журнале регистрации исправительных ордеров). По внутрибанковским операциям исправительный ордер составляется в **2-х** экземплярах: 1-й экз. помещается в документы дня, 2-й - в ордерную книжку. Исправительный ордер заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя по операциям в головном офисе (филиале), по операциям ВСП - подписью уполномоченного лица, осуществляющего контроль отражения операции по счетам бухгалтерского учета.

Журнал регистрации исправительных ордеров должен храниться у Главного бухгалтера или его заместителя или иного уполномоченного лица ВСП. Каждый исправительный ордер нумеруется отдельным от других документов порядковым номером в соответствии с порядковыми номерами ордерной книжки.

В тексте исправительного ордера или в самом журнале должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись (например: 1. СТОРНО мемориального ордера (расчетного документа) №… от… дата неверной проводки; 2. Исправительная проводка по мемориальному ордеру (расчетному документу) №… от… дата неверной проводки. Далее указывается причина (суть) исправления, например: перевод денежных средств нерезидента на соответствующий б/с 40910 с б/с 40909), а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление (…по заявлению клиента (название/Ф.И.О клиента) от ...дата заявления). При этом на обороте четвертого экземпляра ордера (или в журнале) отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах при ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма по которой была впоследствии сторнирована, обязательно должна быть сделана отметка “Сторнировано” с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью Главного бухгалтера или его заместителя (начальника отдела), подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

В случаях, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другое учреждение банка, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в соответствии с Приложением 35 к УП-2011.

6.3. Порядок организации документооборота

Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений банка, клиентов, контрагентов, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется графиком.

График документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждого первичного документа, определяет минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы банка, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

График документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемым каждым подразделением банка, а также всеми исполнителями, с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Ответственным за осуществление работ по составлению графика документооборота является главный бухгалтер Банка, который может привлечь для составления графика различные службы. График документооборота утверждает руководитель Банка.

Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

Контроль за соблюдением исполнения графика документооборота по бухгалтерским подразделениям осуществляет главный бухгалтер.

Требования главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в бухгалтерские подразделения необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб банка.

Бухгалтерская служба отражает в бухгалтерском учете проведенные операции на основании полученных первичных учетных документов в бумажной и электронной форме. В необходимых случаях формирует документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи.

Бухгалтерская служба отвечает за сохранность документов на бумажном носителе, до момента передачи этих документов в архив Банка.

Договора банковского счета, кредитные договора и т.п. (т.е. те договора, которые заключает соответствующее подразделение) хранятся в соответствующих подразделениях.

6.4. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров

Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности несет руководитель Банка. Кассовые документы, должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня или первого рабочего дня после выходного дня, нерабочего праздничного дня в дело (сшив) за каждый день.

Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). До истечения указанного срока они хранятся в бухгалтерском подразделении с ограничением к ним доступа.

Порядок формирования и хранения сшивов документов дня изложен в Порядке формирования и хранения сшивов документов дня в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 30.10.2009 № 367.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер Банка или уполномоченное лицо.

Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из бухгалтерских подразделений и из архива Банка работникам других структурных подразделений, как правило, не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по распоряжению руководителя Банка или лиц, им уполномоченных.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у Банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. При изъятии оформляется протокол, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу Банка.

С разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица Банка могут снять копии с изымаемых документов с указанием оснований и даты их изъятия.

Если изымаются недооформленные тома документов (неподшитые, непронумерованные и т. д.), то с разрешения и в присутствии представителей органов, производящих изъятие, соответствующие должностные лица Банка могут дооформить эти тома (сделать опись, пронумеровать листы, прошнуровать, опечатать, заверить своей подписью, печатью).

Срок хранения и порядок уничтожения документов определяет постояннодействующая экспертная комиссия совместно с делопроизводственной службой. Составляются описи документов для постоянного хранения и уничтожения. Уничтожение оформляется актом.

В случае пропажи или гибели первичных документов руководитель Банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи, гибели.

В необходимых случаях для участия в работе комиссии приглашаются представители следственных органов, охраны и Государственного пожарного надзора. Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается руководителем Банка.

7.Порядок проведения инвентаризации

7.1.Общие правила проведения инвентаризации

7.1.1.В соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банк для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

7.1.2. Порядок и сроки (временной период) проведения инвентаризации определяются Председателем Правления Банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации Банка;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- выявление неиспользуемых и ненужных Банку материальных ценностей.

7.1.3. Инвентаризация проводится в установленные сроки назначенной комиссией в соответствии с приказом Председателя Правления Банка. Приказом устанавливаются сроки оформления и представления первичных учетных документов результатов инвентаризации.

Инвентаризация кассы (хранилища ценностей, сейфовой комнаты) проводится в период проведения инвентаризации, определенный приказом.

В состав комиссии в обязательном порядке входят должностные лица Банка:

- заместитель руководителя – председатель комиссии;
- Юрист;
- Сотрудники административно-хозяйственного отдела;
- Сотрудники бухгалтерских служб;
- Другие лица.

Количественный состав комиссии не ограничен. Инвентаризация проводится в присутствии материально-ответственных лиц.

7.1.4. Приказом Председателя Правления определяется состав комиссии по каждому филиалу Банка, сроки оформления и представления первичных учетных документов результатов инвентаризации на утверждение директору филиала, предоставление документов в головной офис Банка.

7.1.5. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и т. п.):

– здания и сооружения;

– автотранспорт и другие транспортные средства;

– конторское оборудование, мебель;

– компьютерная техника, информационные системы обработки данных;

– другое оборудование и другие основные средства;

– долгосрочно арендуемые основные средства;

– нематериальные активы;

– канцелярские принадлежности, запасные части, оборудование, требующее монтажа, материалы для социально-бытовых нужд, материалы для упаковки денег, другие материалы;

– драгоценные металлы и драгоценные камни;

– денежные средства, денежные документы и бланки строгой отчетности.

- финансовые требования и обязательства

Руководители банка имеют право устанавливать более частые сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

7.2.Унифицированные формы первичных учетных документов результатов инвентаризации

В соответствии с Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» Банк использует **по необходимости** для учета результатов инвентаризации унифицированные формы первичных учетных документов:

19. ИНВ-1 "Инвентаризационная опись основных средств" /при инвентаризации собственных ОС и отдельно - арендованных ОС.
20. ИНВ-1а "Инвентаризационная опись нематериальных активов" /при инвентаризации НМА.
21. ИНВ-2 "Инвентаризационный ярлык".
22. ИНВ-3 "Инвентаризационная опись товарно - материальных ценностей" /при инвентаризации материальных запасов, учитываемых на б/с 610.
23. ИНВ-5 "Инвентаризационная опись товарно - материальных ценностей, принятых на ответственное хранение" /при инвентаризации материальных ценностей, принятых на ответственное хранение.
24. ИНВ-6 "Акт инвентаризации товарно - материальных ценностей, находящихся в пути" / при инвентаризации ОС, НМА, МЗ, находящихся в пути, то есть при передаче имущества с баланса на баланс.
25. ИНВ-8 "Акт инвентаризации драгоценных металлов и изделий из них".
26. ИНВ-8а "Инвентаризационная опись драгоценных металлов, содержащихся в деталях, полуфабрикатах, сборочных единицах (узлах), оборудовании, приборах и других изделиях".
27. ИНВ-9 "Акт инвентаризации драгоценных камней, природных алмазов и изделий из них".
28. ИНВ-10 "Акт инвентаризации незаконченных ремонтов основных средств".
29. ИНВ-11 "Акт инвентаризации расходов будущих периодов".
30. ИНВ-16 "Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности".
31. ИНВ-17 "Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" /при инвентаризации расчетов, отраженных на б/с 603, 474 "Расчеты по отдельным операциям", на счетах раздела Г Плана счетов. Акт инвентаризации составляется по синтетическим счетам.
32. Приложение к форме N ИНВ-17 "Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами". Справка к акту составляется по аналитическим счетам.
33. ИНВ-18 "Сличительная ведомость результатов инвентаризации основных средств".
34. ИНВ-22 "Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации".
35. ИНВ-23 "Журнал учета контроля за выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации".
36. ИНВ-24 "Акт о контрольной проверке правильности проведения инвентаризации ценностей".

7.3. Порядок проведения инвентаризации денежных средств и ценностей

Инвентаризация имущества кассы (хранилища ценностей, сейфовой комнаты) проводится на конкретную дату в соответствии с Положением Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 № 318-П, внутренним порядком Банка по ведению кассовых операций.

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы. Проверка

фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т.п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ (б/с 30102), в других банках-корреспондентах в рублях и иностранных валютах (счета ЛОРО, НОСТРО), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета, с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.

7.4. Порядок проведения инвентаризации имущества (ОС, НМА, МЗ)

7.4.1.Инвентаризация основных средств

7.4.1.1. До начала инвентаризации основных средств (б/с 604, 608, в/с 915) и капитальных вложений (б/с 607) рекомендуется проверить:

а) наличие и состояние инвентарных карточек, инвентарных книг, описей и других регистров аналитического учета;

б) наличие и состояние технических паспортов или другой технической документации;

в) наличие документов на основные средства, сданные или принятые банком в аренду, в залог и др. При отсутствии документов необходимо обеспечить их получение или оформление.

7.4.1.2.При обнаружении расхождений и неточностей в регистрах бухгалтерского учета или технической документации должны быть внесены соответствующие исправления и уточнения.

7.4.1.3.При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

7.4.1.4.При инвентаризации зданий, сооружений и другой недвижимости комиссия проверяет наличие документов, подтверждающих нахождение указанных объектов в собственности банка. Проверяется также наличие документов на земельные участки и другие объекты природных ресурсов, находящиеся в собственности банка.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета отсутствуют или указаны неправильные данные, характеризующие их, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

7.4.1.5.Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определен по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

7.4.1.6.Основные средства вносятся в описи по наименованиям в соответствии с основным назначением объекта. Если объект подвергся восстановлению, реконструкции, расширению или переоборудованию и вследствие этого изменилось основное его назначение, то он вносится в опись под наименованием, соответствующим новому назначению.

7.4.1.7. Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и проч.) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

Машины, оборудование и транспортные средства заносятся в описи индивидуально с указанием заводского инвентарного номера, организации-изготовителя, года выпуска, назначения, мощности и т.д.

7.4.1.8. Основные средства, которые в момент инвентаризации находятся вне места нахождения Банка (автомашины; отправленные в капитальный ремонт машины и оборудование и т.п.), инвентаризируются до момента временного их выбытия.

7.4.1.9. На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т.п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств, проверяются основные средства, находящиеся на ответственном хранении, арендованные, в лизинге.

По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов на ответственное хранение, в аренду, лизинг.

7.4.1.10. Комиссия осуществляет анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на б/с 607 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

7.4.2.Инвентаризация нематериальных активов

Порядок проведения инвентаризации НМА (б/с 609) аналогичен порядку, изложенному для основных средств. При инвентаризации НМА необходимо проверить:

- наличие документов, подтверждающих права банка на его использование.

При выявлении объектов НМА, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам. Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов НМА должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяться по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На НМА, не пригодные к эксплуатации, комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т.п.).

7.4.3.Инвентаризация материальных запасов

Материальные запасы (б/с 610) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Комиссия в присутствии заведующего складом и других материально-ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных запасов путем обязательного их пересчета. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально-ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

На счетах учета материальных запасов, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально-ответственных лиц (в пути, в залоге и др.), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

- по находящимся в пути – расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;
- по запасам, находящемся в залоге, – сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

7.5.Порядок проведения инвентаризации финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты на приобретение ценных бумаг, на оплату участия в уставном капитале других организаций, выданные кредиты, размещенные депозиты и иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

- правильность оформления ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;

Инвентаризация ценных бумаг проводится по эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения ценной бумаги. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в бухгалтерии банка.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.).

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств, привлеченные ресурсы должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме “овердрафта” и др.).

7.6. Порядок проведения инвентаризации расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам

7.6.1.Инвентаризация по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам

Инвентаризация требований и обязательств по банковским операциям и сделкам включает: расчеты с контрагентами (клиентами) числящихся на счетах № 474 "Расчеты по отдельным операциям" по сделкам покупки-продажи иностранной валюты, вложений в ценные бумаги, РКО, отраженные на б/с 47403/47404, 47405/47406, 47407/47408, 47416, 47422/47423; по начислению и отражению в учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П доходов и расходов на б/с 47411, 47426, 47427.

7.6.2.Инвентаризация требований и обязательств по срочным сделкам

Инвентаризация требований и обязательств по срочным сделкам включает: расчеты с контрагентами по сделкам покупки-продажи иностранной валюты и вложений в ценные бумаги, отраженные на счетах наличных (срочных) сделок раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

Осуществляется проверка наличия остатков на указанных счетах в соответствии с имеющимися договорными основаниями (документально оформленными сделками), соответствие сроков заключенных сделок и их текущим отражением на счетах соответствующих сроков.

7.7. Порядок проведения инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами включает: расчеты с бюджетом, внебюджетными фондами (б/с 60301/60302), поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами (б/с 60311-60314, 60322/60323), подотчетными лицами (б/с 60307/60308), расчеты с работниками Банка по оплате труда (б/с 60305/60306) и заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия должна установить:

- правильность расчетов финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям (б/с 60322/60323);
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются сроки и суммы по выданным авансам с учетом их целевого использования по каждому подотчетному лицу.

7.8. Инвентаризация в целях составления годового отчета

В целях составления годового отчета за 2011 год Банк проводит инвентаризацию и руководствуется требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (пункт 2.2).

Банк проводит инвентаризацию в соответствии с приказом Председателя Правления Банка по состоянию на 1 декабря 2011 года:

- денежных средств и ценностей,
- основных средств, нематериальных активов, материальных запасов,
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам,
- по требованиям и обязательствам по срочным сделкам,
- расчетов с дебиторами и кредиторами,
- ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату- 01.01.2012).

7.9.Составление сличительных ведомостей по инвентаризации

Сличительные ведомости составляются по основным средствам, нематериальным активам и по материальным ценностям, при инвентаризации которых выявлены отклонения от учетных данных.

В сличительных ведомостях отражаются результаты инвентаризации, то есть расхождения между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей.

Суммы излишков и недостач материальных ценностей в сличительных ведомостях указываются в соответствии с их оценкой в бухгалтерском учете.

Для оформления результатов инвентаризации могут применяться единые регистры, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей.

На ценности, не принадлежащие Банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на хранении, арендованные или приобретенные в лизинг), составляются отдельные сличительные ведомости.

Сличительные ведомости могут быть составлены как с использованием средств вычислительной и другой организационной техники, так и вручную.

7.10.Порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в соответствии с Положением № 302-П в следующем порядке:

- основные средства, материальные ценности и другое имущество, оказавшиеся в излишке, подлежат оприходованию и зачислению соответственно в доходы Банка с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц;
- недостачи материальных ценностей и другого имущества относятся на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу.

Взаимный зачет излишков и недостач в результате пересортицы может быть допущен только в виде исключения за один и тот же проверяемый период, у одного и того же проверяемого лица, в отношении материальных ценностей одного и того же наименования и в тождественных количествах.

О допущенной пересортице материально ответственные лица представляют подробные объяснения инвентаризационной комиссии.

В том случае, когда при зачете недостач излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, эта разница в стоимости относится на виновных лиц.

Если конкретные виновники пересортицы не установлены, то суммовые разницы рассматриваются как недостачи сверх норм убыли и списываются на расходы.

На разницу в стоимости от пересортицы в сторону недостачи, образовавшейся не по вине материально ответственных лиц, в протоколах инвентаризационной комиссии должны быть даны исчерпывающие объяснения о причинах, по которым такая разница не отнесена на виновных лиц.

Вопросы налогообложения при списании недостач, потерь, убыли сверх норм, решаются с учетом действующего налогового законодательства.

Предложения о регулировании выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета представляются на рассмотрение руководству Банка.

Окончательное решение о зачете принимает руководство Банка.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации – с таким расчетом, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств в годовом бухгалтерском отчете.

Данные результатов проведенных в отчетном году инвентаризаций обобщаются в ведомости результатов, выявленных инвентаризацией.

По выявленным при инвентаризации неучтенным объектам имущества или, наоборот, недостачи или порчи имущества, комиссией устанавливаются причины возникновения излишка или недостачи.

7.11. Бухгалтерский учет результатов инвентаризации имущества

Бухгалтерский учет результатов инвентаризации имущества (Приложение 6 к УП).

III.Методологические аспекты и порядок бухгалтерского учета операций и сделок

1.Капитал

1.1.Методика учета Уставного капитала акционерного банка

1.1.1.При формировании уставного капитала акционерного Банк руководствуется Инструкцией Банка России от 14.01.2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Инструкцией Банка России от 10.03.2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ.

Согласно Инструкции № 128-И размещение акций может происходить следующим путем:

а) продажа акций за валюту Российской Федерации и иностранную валюту. Такая продажа осуществляется путем заключения банком-эмитентом с покупателями-инвесторами договоров купли-продажи. При этом банк-эмитент может пользоваться в соответствии с действующим законодательством услугами посредников (брокеров), осуществляющих свою деятельность на основании специальных договоров комиссии или поручения с кредитной организацией-эмитентом;

б) капитализация прочих собственных средств банка в установленном законодательством порядке и начисленных, но не выплаченных дивидендов. В этом случае размещение акций среди акционеров Банка производится на основании решения общего собрания акционеров. Заключения каких-либо договоров (кроме случаев капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов) не требуется.

При оплате акций в иностранной валюте решением о выпуске акций устанавливается так называемый договорный курс соотношения рубля и иностранной валюты, в которой производится оплата акций. Исходя из этого курса и рублевого номинала акций, определяется валютная цена за акцию, которая должна быть единой для всех инвесторов. Следует отметить, что реальный курс рубля к иностранной валюте, в которой производится оплата акций, на дату перечисления валютных средств в оплату акций отличается от договорного курса, поэтому рублевый эквивалент поступившей иностранной валюты не будет совпадать с рублевым номиналом акций и будет выше рублевого номинала акций (в случае тенденции роста курса) или наоборот.

Для учета средств в иностранной валюте, поступающих в установленных валютным законодательством случаях в оплату акций, банку-эмитенту открывается валютный счет в Акционерном коммерческом Сберегательном банке РФ, или в Банке внешней торговли (открытое акционерное общество), или в первоклассном банке «группы развитых стран» (краткосрочные обязательства которого имеют по классификации Fitch Ratings, Moody's или Standart & Poor's рейтинг не ниже AA, prime-1).

Оплата акций в рассрочку не допускается. Акции должны быть размещены среди учредителей только по номинальной стоимости.

В бухгалтерском учете уставный капитал акционерного банка отражается по номинальной стоимости в рублях акций на балансовом счете **10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом и отражаются в учете как добавочный капитал на балансовом счете **10602** «Эмиссионный доход».

Операции Банка, совершаемые по счетам 10207/10602, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.1.2. **Методика учета акций дополнительного выпуска**

Если Банк по решению общего собрания акционеров выполняет операции по увеличению уставного капитала путем размещения дополнительных акций за плату, то распределение этих акций должно осуществляться между всеми акционерами – владельцами акций всех категорий (обыкновенных, привилегированных) и при этом должны одновременно выполняться следующие условия:

– количество распределяемых дополнительных акций каждой категории должно быть пропорционально количеству размещенных акций этой категории;

– каждому акционеру – владельцу акций определенной категории (определенного типа) должно распределяться целое число акций этой категории, пропорциональное числу принадлежащих ему акций этой категории.

Распределение акций среди акционеров осуществляется по данным реестра на день, указанный в решении о выпуске ценных бумаг.

Размещение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии, эти акции должны быть оплачены в течение срока, определенного в

соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения). Рассрочка при оплате размещенных дополнительных акций допускается лишь в случае оплаты их денежными средствами. Минимальный размер оплаты этих акций при их приобретении составляет 25% от номинальной стоимости каждой акции. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете Банка операций, связанных с выпуском дополнительных акций, осуществляется в два этапа:

первый этап – с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

второй этап – после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от участников (акционеров), приходуются в уставный капитал банка.

При увеличении уставного капитала предельный размер неденежных вкладов (с учетом увеличения) не должен превышать 20% уставного капитала. Банк, акции которого оплачены имуществом в неденежной форме в размере 20% уставного капитала, вправе принять решение об увеличении уставного капитала за счет имущества в неденежной форме при условии, что совокупный размер акций Банка, оплаченных таким имуществом, с учетом увеличения уставного капитала не превысит 20%.

1.2. Методика учета собственных акций, выкупленных у акционеров

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка.

1.2.1. Методика учета операций по уменьшению УК Банка за счет погашения собственных акций, выкупленных у акционеров

Согласно Указаниям Банка России от 24.03.2003 г. № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитной организации», банки, допустившие по состоянию на 1 января каждого года снижение величины своих собственных средств ниже зарегистрированного уставного капитала, должны уменьшить зарегистрированный уставный капитал до фактической величины собственных средств на эту дату.

Уменьшение уставного капитала акционерного банка может быть произведено либо за счет уменьшения количества акций, либо за счет уменьшения их номинальной стоимости. В первом случае осуществляется погашение части собственных акций, выкупленных у акционеров, во втором – уменьшение номинальной стоимости акций.

Банк-эмитент может выкупать собственные акции в случае:

– принятия общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций; образование дробных акций при консолидации ранее размещенных акций;

– реорганизации банка по требованию акционеров о выкупе у них акций;

– других случаях, предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением совета директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе по их номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций по цене, отличной от номинала, возникает разница между выкупной и номинальной стоимостью акций, которую следует относить на счета по учету доходов или расходов соответственно.

Согласно Правилам учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Операции Банка, совершаемые по счетам 10501, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.3.Методика учета резервного фонда

1.3.1.В целях обеспечения финансовой надежности Банк создает резервы (фонды). Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, учредительными документами Банка, а также положением о резервном фонде, утвержденным в соответствии с уставом Банка.

Резервный фонд образуется за счет отчислений от чистой прибыли после утверждения общим собранием акционеров банка годового отчета.

Резервный фонд формируется лишь в денежной форме (запрещается формирование резервного фонда ценными бумагами, в том числе валютными облигациями, материальными ценностями) и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах банков расходов.

Федеральным законом «Об акционерных обществах» (ст. 35) определен размер резервного фонда – не менее 5% от уставного капитала и в размерах, предусмотренных уставом общества. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного Уставом, но не может быть менее 5% от чистой прибыли акционерного общества.

Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка 10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Операции Банка, совершаемые по счетам 10701, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.3.2.**Использование резервного фонда**

Средства резервного фонда возможно использовать на покрытие убытков по итогам работы за год. Источники покрытия убытков отчетного года и предшествующих лет банка определяются общим годовым собранием акционеров банка. Источники покрытия убытков предшествующих лет могут определяться также внеочередным собранием акционеров банка.

Резервный фонд банка предназначен также для погашения облигаций банка и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств и отражается по дебету балансового счета 10701.

1.4.Методика учета нераспределенной прибыли

1.4.1.На балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль» учитываются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд).

Операции Банка, совершаемые по счетам 10801, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.4.2.**Использование нераспределенной прибыли**

Направления использования прибыли определяются на основании решений соответствующего органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.
20), 200 1.4.3. Аналитический учет на счете по учету нераспределенной прибыли ведется на одном лицевом счете.9

1.5.Методика учета непокрытого убытка

1.5.1.На счете 10901 «Непокрытый убыток» учитывается убыток Банка, отраженный в годовом бухгалтерском отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Операции Банка, совершаемые по счетам 10901, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.5.2.Аналитический учет на счете по учету непокрытого убытка ведется на одном лицевом счете.

1.6.Бухгалтерский учет

Бухгалтерский учет операций по формированию капитала (Приложение 7 к УП).

2.Наличные денежные средства

2.1.Методология совершения кассовых операций и порядок бухгалтерского учета операций Банка с наличными деньгами изложен в Положении об организации кассовой работы и совершения кассовых операций с наличными деньгами и ценностями в ОАО «Меткомбанк», утв. Правлением Банка.

Расходные кассовые операции, совершаемые по счетам 20202, 20203, 20207, 20209, 20210 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника: Дт Счет плательщика Кт 202.

Приходные кассовые операции, совершаемые по счетам 20202, 20203, 20207, 20210 в корреспонденции со счетом доходов банка 70601 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника: Дт 202 Кт 70601.

3.Методика учета межбанковских расчетов

Согласно Положению Банка России № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (общая часть), расчеты в безналичном порядке между кредитными организациями могут проводиться с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;

4) счетов межфилиальных расчетов (далее – МФР), открытых внутри одной кредитной организации.

Порядок осуществления межбанковских расчетов установлен Положением № 2-П (ч. 3).

3.1. Расчеты по корреспондентским счетам

Организация и ведение расчетов через расчетную сеть Банка регламентируется Положением ЦБ РФ № 2-П, Приложением 33 к этому Положению, Правилами (ч. II), Письмом ЦБ РФ от 16.07.1996 г. № 305 и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций. Методика учета расчетов по корреспондентским счетам Банка изложена в Правилах построения расчетной системы ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 25.11.2009 № 388.

Порядок отражения операций по **корреспондентскому счету** осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корсчету банка, должны быть включены в баланс Банка днем их проводки по корсчету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов Банка должно производиться на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они должны отражаться по кредиту счета **30223** «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

На сводном б/с **30223** лицевом счете «По платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации» не должны числиться суммы, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету Банка из-за недостаточности средств. Учет таких сумм согласно Правилам (ч. II) ведется на балансовом счете **47418**.

На сводном б/с **30223** лицевом счете «По платежам в адрес клиентов банка при осуществлении расчетов через подразделение Банка России» числятся суммы, поступившие на корсчет в адрес клиентов банка. Они должны не позднее следующего рабочего дня зачисляться на счета клиентов. Необходимость использования данного лицевого счета возникает в случае поступления средств на корсчет Банка, адресованных его филиалам или банкам-респондентам. Поскольку эти средства не могут быть проведены в тот же день по счетам МФР филиалов или счетам ЛОРО банков-респондентов, они зачисляются на данный лицевой счет, а на следующий день должны быть зачислены на соответствующие счета МФР или ЛОРО, что дает возможность филиалам банка и банкам-респондентам своевременно отразить поступившие средства на своих балансах.

На указанном лицевом счете не должны числиться суммы, поступившие на корреспондентский счет при отсутствии платежного документа или с неясным авизованием. Такие суммы должны учитываться по кредиту счета **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Правилами допускается зачисление таких сумм на счета получателей средств: порядок использования получателями средств, зачисленных без оправдательных документов, определяется Банком по согласованию с клиентом.

По суммам, числящимся на счете 47416, Банком принимаются соответствующие меры, и в течение 5-и рабочих дней эти суммы должны быть зачислены по назначению. В противном случае эти суммы должны быть откредитованы (перечислены) РКЦ.

В аналогичном порядке осуществляется учет сумм на счете **47417** «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Особого внимания требует учет сумм на пассивном балансовом счете 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств», на котором эти средства учитываются до момента исполнения первоначального поручения клиента или возврата средств на расчетный (текущий) счет клиента по его письменному заявлению. Неоплаченные документы клиента должны помещаться в картотеку к внебалансовому счету **90903** «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

Операции Банка, совершаемые по счетам 47416/47417/47418, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

При осуществлении расчетов через корсчета ЛОРО и НОСТРО Банк руководствуется Положением № 2-П (ч. III), а для проверки правильности отражения этих расчетов в бухгалтерском учете – Правилами (ч. II) и Приложением 33 к вышеназванному Положению.

Осуществление операций по счетам ЛОРО и НОСТРО должно обеспечивать прежде всего идентичность остатков на счетах НОСТРО банка и соответствующих счетах ЛОРО, ведущихся в банках-корреспондентах, на каждую дату. Для достижения такой идентичности банком-отправителем платежа устанавливается ДПП с учетом срока прохождения документов (документопробега) до банка-исполнителя платежа. ДПП указывается на каждом документе банка-отправителя платежа (поручении, реестре предстоящих платежей). Благодаря этому бухгалтерские проводки банком-респондентом и банком-корреспондентом по счетам НОСТРО и ЛОРО осуществляются одновременно.

Согласно Положению Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (п. 2.2), банки-респонденты создают резервы по таким балансовым активам, как средства, размещенные на корреспондентских счетах (балансовые счета: 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах», 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» и др.).

Для учета создаваемого банком резерва на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, используется балансовый счет 30126 «Резервы на возможные потери», на котором открываются отдельные лицевые счета по отдельным элементам расчетной базы резерва (по банкам-корреспондентам).

При окончании срока договора с банком-корреспондентом об установлении корреспондентских отношений корреспондентский счет закрывается, и одновременно сумма созданного ранее резерва на возможные потери восстанавливается на доходах банка, что отражается в бухгалтерском и налоговом учете в том же порядке, что и при корректировке резерва в сторону уменьшения.

3.2. Расчеты по счетам МФР

Организация и ведение расчетов через счета межфилиальных расчетов (МФР) регламентируется Положением № 2-П (ч. 3).

Счета МФР открываются на имя филиала в головном банке, в филиалах - на имя головного офиса. Филиалы банка имеют корреспондентские субсчета в Банке России. Филиалы могут открывать корсчета НОСТРО в других банках по согласованию с Управлением Казначейских операций при наличии соответствующего права, закрепленного Положением о филиале.

Платежи по счетам МФР совершаются в соответствии с соглашением между участниками МФР. В учете счета МФР отражаются на балансе участников расчетов: 30301–30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации». При этом, согласно Правилам (ч. II), счет 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (пассивный) используется для учета отправляемых платежей, а 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (активный) – для учета поступающих платежей. В балансе показываются остатки как по счету 30301, так и 30302 (выписки по счетам 30301 и 30302 представляются филиалам раздельно).

Ежедневно в конце операционного дня по каждому участнику МФР выводится единый результат по совершенным за день расчетам с учетом входящего остатка по счету на начало дня. При этом сальдирование остатков лицевых счетов разных участников МФР не допускается. Выверка расчетов по счетам МФР производится ежедневно, и расхождений по счетам МФР между двумя участниками расчетов быть не должно.

Важным этапом работы является контроль за достаточностью средств на счете МФР для проведения платежей в течение операционного дня. Для этого определяется текущая позиция счетов 30301 и 30302, то есть разности текущего сальдо пассивного счета 30301 и текущего сальдо активного счета 30302. Платежи по счету должны осуществляться в пределах текущего остатка на момент получения распоряжения по счету.

Порядок отражения в учете операций по счетам МФР определяется Положением № 2-П (Приложение 33). Следует отметить одну особенность ведения счетов МФР: ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету МФР не допускается.

Счета 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» (П), 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» (А) ведутся в разрезе лицевых счетов по виду ресурсов полученных и предоставленных – «свободные денежные средства до востребования».

В случае предоставления ресурсов **на определенный срок** аналитический учет на б/с 30305/30306 ведется на отдельных лицевых счетах по сроку и подразделению Банка (головному офису и филиалу) в разрезе каждого предоставленного/полученного срочного ресурса.

Методика учета межбанковских расчетов и по счетам МФР изложена в Правилах построения расчетной системы ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 25.11.2009 № 388.

4.Методика учета операций по межбанковскому размещению и привлечению ресурсов

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с документами:

- Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»,
- Положением Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» ,
- Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»,
- Положением об осуществлении операций на межбанковском рынке, утв. Приказом Председателя Правления от 29.07.2009 № 27, другими внутренними документами банка.

4.1. Активные кредитные операции банка

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в порядке, аналогичном порядку для учета операций по кредитованию физических и юридических лиц (не банков).

Аналитический учет на счетах учета размещенных межбанковских кредитов и депозитов, б/с 325/47427, учета РВПС/РВП ведется по лицевым счетам, открываемым по каждой сделке.

Форма размещения в виде МБК или депозита предусматривается основным договором (соглашением), заключенным между Банком и банком-контрагентом.

Учет активных кредитных операций банка приведен в Приложении № 9 к УП.

4.2. Пассивные кредитные операции банка

Аналитический учет на счетах учета привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, б/с 318/47426 ведется по лицевым счетам, открываемым по каждой сделке.

Форма привлечения в виде МБК или депозита предусматривается основным договором (соглашением), заключенным между Банком и банком-контрагентом.

Учет пассивных кредитных операций Банка приведен в Приложении № 9 к УП.

5.Организация расчетных операций клиентов

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций с клиентами строится в полном соответствии с документами:

- Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»,
- Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и Приложением к нему № 33 «Рекомендуемый порядок отражения основных операций в бухгалтерском учете кредитных организаций при совершении расчетов через счета ЛОРО, НОСТРО и через счета межфилиальных расчетов»,
- Положением Банка России от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации",
- Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

5.1. Порядок открытия и ведения банковских счетов клиентам

Порядок открытия и ведения банковских счетов клиентам изложен в Банковских Правилах по открытию, закрытию, переоформлению счетов юридических лиц (некредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.05.2009 № 167.

Учет расчетных документов, помещенных в картотеки внебалансовых счетов 90901-90904 изложен в Приложении № 21 к УП.

5.2. Открытие депозитных счетов нотариусов

Для бухгалтерского учета денежных средств, получаемых нотариусами в депозит, Банк использует балансовый счет **42309** «Прочие привлеченные средства до востребования», а для бухгалтерского учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью нотариуса по его банковскому счету, используется балансовый счет **40802** «Физические лица – индивидуальные предприниматели».

5.3. Открытие депозитных счетов индивидуальным предпринимателям

Для бухгалтерского учета денежных средств, получаемых Банком от индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица в депозит (вклад), Банк использует балансовый счета **423** «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», **426** «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов», а для бухгалтерского учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица по банковским счетам, используется балансовый счет **40802** «Физические лица – индивидуальные предприниматели».

5.4. Учет средств клиентов, размещенных в Фонде поддержания ликвидности

Порядок формирования фонда поддержания ликвидности определяется на основе договорных отношений между соответствующими организациями (РНКО, организатор торговли, биржа, платежная система) и участниками расчетов. Соответственно и порядок бухгалтерского учета определяется исходя из условий договора, в т. ч., на пассивных счетах баланса по учету прочих привлеченных средств.

5.5. Учет финансовой помощи от АСВ

Финансовая помощь в виде привлеченного депозита или займа денежных средств, полученная Банком от Агентства по страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», учитывается в зависимости от условий заключаемых договоров на соответствующих балансовых счетах первого порядка **416** «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности» или **433** «Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности» на лицевых счетах, открытых по срокам привлечения денежных средств.

5.6. Урегулирование межфилиальной задолженности

Порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам **30301** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», **30302** «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», **30305** «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам», **30306** «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» изложен в Правилах построения расчетной системы ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 25.11.2009 № 388.

5.7. Денежные переводы без открытия банковского счета

В целях настоящей Учетной политики под денежными переводами без открытия банковского счета физических лиц понимаются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

Банк может осуществлять денежные переводы физических лиц как без использования электронных систем расчетов, так и с их использованием: «CONTACT», «COINSTAR MONEY TRANSFER», «ANELIK», «Western Union» и т.д.

Учет операций денежных переводов осуществляется на балансовых счетах:

40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы». В аналитическом учете на б/с 40905 ведутся лицевые счета на каждого получателя средств (физическое лицо). На б/с 40905 учитываются поступившие денежные переводы без открытия банковского счета (по территории РФ). Лицевой счет на б/с 40905 может быть открыт один раз физическому лицу в текущем финансовом году при поступлении первого перевода в его адрес, закрывается (при нулевом остатке) в последний рабочий день года.

40909 «Переводы в Российскую Федерацию» / **40910** «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам». В аналитическом учете на б/с 40909, 40910 открываются лицевые счета по каждому переводу. На б/с 40909, 40910 учитываются поступившие переводы без открытия банковского счета из кредитных организаций, расположенных за пределами РФ. Закрываться лицевые счета должны в автоматическом режиме на следующий операционный день после их обнуления (выплаты перевода).

40911 (П) «Транзитные счета». Аналитический учет на б/с 40911 ведется на лицевых счетах, открываемых по видам платежей и/или в разрезе внутренних структурных подразделений (ВСП) Банка, осуществляющих указанные операции.

В случае заключения договора между Банком и юридическим лицом (ИП), предметом которого является оказание услуг Банком по сбору платежей физических лиц в пользу юридического лица (ИП), на б/с 40911 открывается лицевой счет, в названии которого указывается название услуги, номер и дата договора, наименование юридического лица (ИП), в пользу которого Банк обязуется осуществлять сбор платежей физических лиц.

40912 (П) «Переводы из Российской Федерации» / **40913** (П) «Переводы из Российской Федерации нерезидентами». В аналитическом учете на б/с 40912, 40913 открываются лицевые счета по каждому переводу. На б/с 40912, 40913 учитываются внесенные суммы денежных средств клиентами для осуществления переводов без открытия банковского счета в кредитные организации, расположенные за пределами РФ. Закрываться лицевые счета должны в автоматическом режиме на следующий операционный день после их обнуления (осуществления перевода).

При наличии локальной системы для аналитического учета вкладов/депозитов, банковских счетов физических лиц, а также денежных переводов физических лиц без открытия счета, аналитический учет может вестись в локальной системе. В основном балансе головного офиса (филиала), в этом случае, открываются сводные синтетические счета по видам переводов, видам валют в разрезе ВСП, осуществляющих переводы физических лиц без открытия счета, в локальной системе - лицевые счета на каждый полученный/отправленный перевод (40905, 40909, 40910, 40912, 40913).

47422 (П) «Обязательства по прочим операциям» / **47423** (П) «Требования по прочим операциям». В целях порядка учета указанных операций аналитический учет на б/с 47422, 47423 ведется на лицевых счетах, открываемых по видам переводов БОС в разрезе подразделений Банка, осуществляющих операции.

Комиссия банка за осуществление денежных переводов учитывается по л/с доходов **70601** на символе ОПУ **12102** «Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание». Лицевые счета открываются по принципу раздельного учета полученного вознаграждения в рублях и иностранной валюте, а также по видам переводов:

Переводы БОС без использования электронных систем расчетов;

Переводы БОС с использованием электронных систем расчетов (в случае вхождения Банком в системы - «CONTACT», «COINSTAR MONEY TRANSFER», «ANELIK», «Western Union» и другие);

В разрезе внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих операции и т.д.

6. Учет операций с иностранной валютой

6.1. Общие положения

6.1.1.Бухгалтерский учет операций банка с иностранной валютой осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положением Банка России от 01.06.2004 № 258-П «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций»;
- Инструкцией Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Указанием Банка России от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

- Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ от 20.07.2007 N 1868-У «О представлении физическими лицами - резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций»;
- Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (Публикация № 600, редакция 1997 г.);
- и другими нормативными актами.

6.1.2. а) Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

б)Отражение операций на счетах по учету доходов (70601-70605, 70701 - 70705) и расходов (70606-70610, 70706 - 70710) ведется только в валюте Российской Федерации. Если доход или расход выражен в иностранной валюте, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

в)Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

г)В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

д)Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

е)Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс):

- отрицательная переоценка - уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и увеличение рублевого эквивалента обязательств;

- положительная переоценка - увеличение рублевого эквивалента активов и требований и уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

ж)Результаты переоценки в балансе отражаются в учете на балансовых счетах "Переоценка средств в иностранной валюте" на счете доходов 70603 (символ 15102) - положительная переоценка и на счете расходов 70608 (символ 24102) - отрицательная переоценка. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. Аналитический учет на счетах по переоценке ведется по видам валют, учет переоценки по ценным бумагам ведется на отдельных лицевых счетах по переоценке ценных бумаг, номинированных в валюте.

Результаты переоценки в балансе оформляются сводными мемориальными ордерами.

з) В главе Г «Срочные сделки» ведутся счета нереализованных курсовых разниц:

93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» (отрицательные)

96801 ««Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» (положительные)

Ведутся только в рублях и в разрезе финансовых активов, подлежащих переоценке.

к) Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, **за исключением** сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

л)Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Все совершаемые Банком банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях по официальному курсу.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова "нерезидент", то счет

применяется для отражения операций резидентов. Понятия "резидент", "нерезидент" соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

6.1.3. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Отражение операций купли-продажи иностранной валюты, в том числе за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной форме, могут отражаться в балансе без использования счетов 47407/47408, за исключением наличных (срочных) сделок, ранее отраженных на счетах главы «Г».

В целях настоящего Порядка под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

В ОПУ доходы/расходы от указанных операций (сделок) отражаются на счетах:
Доходы - 70601 по символу 12201, расходы – 70606 по символу 22101.

Комиссионное вознаграждение по операциям с валютными ценностями (иностранной валютой), за исключением операций купли-продажи (доход/расход по которым формируется как курсовая разница) учитывается на счетах:
Доходы - 70601 по символу 16201, расходы – 70606 по символу 25201.

6.2.Методика учета купли-продажи наличной инвалюты на межбанковском рынке

6.2.1.Методика учета купли-продажи наличной иностранной валюты на межбанковском валютном рынке (банкнотных сделок) изложен в Порядке бухгалтерского учета банкнотных сделок в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 15.07.2009 № 249.

6.2.2.В Порядке изложен учет наличных (срочных) сделок на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях в случае, если выполняются оба условия:

- дата поставки безналичной и наличной валют не совпадают с датой заключения сделки
- сделка заключена в разных валютах (расчеты по сделке происходят в разных валютах).

Если расчеты по сделке происходят в одной валюте и если дата поставки безналичной и наличной валют не совпадают с датой заключения сделки, сумма сделки не отражается на счетах наличных (срочных) сделок по счетам главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

6.3.Методика учета операций купли-продажи безналичной иностранной валюты с клиентами банка

Методика учета операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты с клиентами банка изложен в Порядке бухгалтерского учета операций покупки-продажи иностранной валюты клиентами ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 28.10.2009 № 362.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли за счет средств Банка и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов N 47407, N 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли за счет средств клиента отражаются с использованием счетов N **47405**, N **47406**.

6.4. Методика учета операций покупки-продажи валюты на бирже за свой счет

6.4.1.Банк как участник ММВБ осуществляет операции по покупке-продаже иностранной валюты за свой счет.

Расчеты с валютной биржей отражаются на счетах:

47403 (П), **47404** (А) "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"
Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организованных рынков), видов операций с учетом правил заключения и исполнения сделок и расчетов на биржах по видам валют.

6.4.2.Операции на бирже проводятся в рамках заключенных договоров между Банком и Биржей. Расчеты осуществляются в сроки, установленные в правилах проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж и Правилах проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на ММВБ. Отражение сделок в балансе производится на основании распоряжений Управления Казначейства.

Распоряжения составляются на основании Биржевых свидетельств ЕТС, выписок из реестра сделок предоставленных дилерами, уполномоченными вести операции на бирже.

6.4.3.В зависимости от требований биржи Банк депонирует необходимую сумму денежных средств до начала торгов проводкой[15]: Дт 47404 КВ Кт Корсчет КВ

6.4.4.Сделки купли-продажи иностранной валюты на валютной бирже отражаются в балансе на балансовых счетах 47407/47408, в том числе с расчетами в тот же день (сделки «сегодня»):

Дт 47408 КВ1 Кт 47407 КВ2

Кт 70601 (символ 12201) – на сумму дохода от купли-продажи ИВ

Или

Дт 70606 (символ 22101) - на сумму расхода от купли-продажи ИВ

6.4.5.Исполнение обязательств перед биржей отражается проводкой:

Дт 47407 КВ Кт 47404 КВ

6.4.6.Закрытие требований на получение ИВ/рублей с биржи отражается проводкой:

Дт 47404 КВ Кт 47408 КВ

6.4.7.Отражение поступивших с биржи денежных средств осуществляется проводкой:

Дт Корсчет КВ Кт 47404 КВ.

6.4.8.Списание комиссии, удержанной биржей, отражается проводками на основании биржевого отчета:

Дт 70606810 (символ 25201,25205,25206) Кт 47403/47404 КВ.

6.5.Методика учета зачета взаимных требований и обязательств (неттинг)

При проведении сделок купли-продажи иностранной валюты с контрагентами, на ЕТС валютной биржи Банк может производить зачет взаимных требований и обязательств.

Если в какую-либо дату валютирования обе Стороны обязуются платить друг другу по совершенным сделкам в одной и той же валюте, Стороны по взаимному согласию могут производить зачет встречных обязательств (далее – «неттинг»).

Условия проведения неттинга оговариваются в Генеральных соглашениях (договорах).

Операции неттинг отражают взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с отражением сальдо расчетов по результатам взаимозачета.

В балансе операции неттинга отражаются проводками:

По сделке продажи иностранной валюты за рубли в день заключения неттинга:

Дт 47408810 Кт 47407 КВ

Кт 70601810 “Доходы” (символ 12201) - на сумму положительной курсовой разницы

или

Дт 70606810 “Расходы” (символ 22101) - на сумму отрицательной курсовой разницы.

По сделке купли-продажи разных иностранных валют в день заключения неттинга:

Дт 47408 КВ1 Кт 47407 КВ2

Кт 70601 “Доходы” (символ 12201) на сумму положительной курсовой разницы или

Дт 70606 “Расходы” (символ 22101) на сумму отрицательной курсовой разницы.

Отражение неттинга в балансе осуществляется на сумму равных требований и обязательств в одной валюте либо на сумму меньшего остатка из пары требований и обязательств:

Дт 47407 КВ1 Кт 47408 КВ1 // Дт 47407 КВ2 Кт 47408 КВ2

В зависимости от результатов неттинга делаются проводки на сальдо расчетов:

Поступление средств (закрытие требований по поставке) по валюте КВ1:

Дт Корсчет КВ1 Кт 47408 КВ1

Или

Исполнение обязательств Банком по поставке валюты КВ2:

Дт 47407 КВ2 Кт Корсчет КВ2

6.6.Методика учета срочных (наличных) сделок с иностранной валютой

6.6.1.К данному разделу относятся сделки по покупке (продаже) ЕВРО (долларов США) за рубли, ЕВРО за доллары США, долларов США за ЕВРО, а также сделки между другими иностранными валютами, между другими иностранными валютами и рублями.

[15] Здесь и далее: КВ - код иностранной валюты в номере счета; ИВ- иностранная валюта.

Если дата поставки одной иностранной валюты (КВ1) или другой иностранной валюты (КВ2) по сделке на покупку/продажу валют не совпадает с датой заключения сделки, сумма сделки отражается на счетах наличных (срочных) сделок по счетам главы «Г» в день заключения сделки:

Дт 930хх КВ1 (933хх КВ1) Кт 960хх КВ2 (963хх КВ2)
Дт 93801 810 – на сумму отрицательной курсовой разницы
или
Кт 96801 810 - на сумму положительной курсовой разницы.

6.6.2.По мере изменения сроков по срочным сделкам, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка с меньшим сроком:

По требованиям:	По обязательствам:
Дт 933 хх-1 Кт 933 хх	Дт 963 хх Кт 963 хх-1

6.6.3.В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г "Срочные сделки" прекращается:

Дт 960хх КВ2 (963хх КВ2) Кт 930хх КВ1 (933хх КВ1)
Дт 93801 810 – на сумму отрицательной курсовой разницы
или
Кт 96801 810 - на сумму положительной курсовой разницы.

6.6.4.После прекращения учета (закрытия) сделки на счетах главы Г "Срочные сделки", сделка отражается на балансовых счетах 47407/47408.

6.7 Методика учета расчетов по экспорту

Бухгалтерский учет расчетов по экспорту в форме банковского перевода, инкассовой форме расчетов, расчетов экспортными аккредитивами приведен в Приложении № 13 к УП.

6.8. Методика учета расчетов по импорту

Бухгалтерский учет расчетов по импорту в форме банковского перевода, инкассовой форме расчетов, расчетов импортными аккредитивами приведен в Приложении № 13 к УП.

6.9. Методика учета валютно-обменных операций

Порядок бухгалтерского учета валютно-обменных операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации проводится в соответствии с документами:

- Инструкцией Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Указанием Банка России от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

7.Учет кредитных операций с клиентами

7.1.Методологические аспекты кредитных операций

7.1.1.Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами (юридическими и физическими лицами) по размещению, возврату, пролонгации, учету просроченной задолженности, начислению процентов, учету обеспечения возврата задолженности и прочее осуществляется в соответствии с нормативными документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»
- и другими нормативными актами Банка России.

7.1.2.Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

7.1.3.Аналитический учет кредитных операций ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров, видов валют, сроков предоставления. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций.

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен)) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

7.1.4.Аналитический учет предоставленных кредитов в рамках договоров кредитных линий (кроме кредитов с установленным лимитом в форме «овердрафт») ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого транша на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств (транша), определенному договором (дополнительным соглашением).

7.1.5.Аналитический учет открытых лимитов в рамках договоров в форме «овердрафт» ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов в разрезе договоров. В конце каждого операционного дня программным способом с использованием ПО без оформления распоряжения осуществляются проводки по выдаче/погашению кредита

7.1.6.Аналитический учет по счету № 91316 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.
Аналитический учет по счету № 91317 ведется в разрезе каждого заключенного договора.

7.1.7. В аналитическом учете по в/с 91311-91314 по учету обеспечения, полученного по размещенным средствам, открываются счета на каждый вид обеспечения и договор.

В случае, если по одному договору залога (поручительства) обеспечивается выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам, учет полученного обеспечения ведется на одном лицевом счете, открытом на договор залога (поручительства).

В случае, если выполнение обязательств по нескольким кредитным договорам обеспечивается договорами залога (договорами последующего залога) одного и того же предмета залога, учет полученного обеспечения ведется на одном лицевом счете, открытом на договор залога или договор последующего залога с наиболее ранней датой. Списание учтенного договора залога (договора последующего залога) осуществляется при исполнении обязательств по всем кредитным договорам, обеспеченных договором залога (договорами последующего залога) этого предмета залога, или при снятии обременения с предмета залога.

7.1.8. Отражение на счетах по учету полученного обеспечения.

7.1.8.1.Отражение на счетах по учету полученного обеспечения по договорам поручительства (гарантии) к открытым кредитным линиям (лимитам), осуществляется в дату открытия лимита кредитной линии, в том числе в форме «овердрафт».

Отражение на счетах по учету полученного обеспечения по договорам поручительства (гарантии) к кредитным договорам в форме разового кредита, осуществляется в дату выдачи разового кредита.

Отражение на счетах по учету полученного поручительства (гарантии) в рамках заключенных (подписанных) кредитных договоров осуществляется с учетом следующих норм:

в дату получения Банком экземпляра договора поручительства (гарантии), подписанного со стороны поручителя (гаранта) - в случае, если дата получения договора поручительства (гарантии) является более поздней, чем дата договора поручительства (гарантии);

7.1.8.2.Отражение на счетах по учету полученного обеспечения по договорам залога в рамках заключенных (подписанных) кредитных договоров осуществляется с учетом следующих норм:

в дату заключения договора залога (заклада), если иная дата не указана в договоре залога (заклада) или не вытекает из его условий;

в дату передачи имущества от залогодателя Банку-залогодержателю по договорам заклада, не требующих регистрации;

в дату получения Банком экземпляра договора обеспечения, подписанного со стороны залогодателя - в случае, если дата получения договора обеспечения является более поздней, чем дата договора обеспечения;

при условии указания в договоре даты и/или условий учета обеспечения - в соответствии с указанными условиями;

по договорам залога бездокументарных ценных бумаг - днем поступления в Банк документа, подтверждающего фиксацию залоговых прав Банка на ценные бумаги (выписки об отражении

записи по лицевым счетам в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или записи по счетам Депо при депонировании ценных бумаг).

по договорам обеспечения, требующим обязательной регистрации в соответствующих государственных органах (регистрация залога недвижимости, транспортных средств) - в дату регистрации в государственных органах либо в дату получения Банком после регистрации экземпляра договора обеспечения, зарегистрированного в Банке надлежащим образом.

7.1.8.3.При замене предмета залога в рамках одного договора залога, осуществляется списание ранее учтенной полной суммы предмета заменяемого залога и отражение на прежнем лицевом счете полной суммы вновь принятого предмета залога.

Вид залога – товары в обороте: при замене товаров в обороте однотипным товаром в рамках одного договора залога осуществляется списание полной суммы учтенного ранее обеспечения и одновременное отражение полной суммы вновь принятого обеспечения.

7.1.9.Бухгалтерский учет принятого залога осуществляется в сумме указанной в договоре залога (т.е.залоговой стоимости).

Залоговая стоимость предмета залога по договорам ипотеки (залога недвижимости) определяется договором ипотеки (залога недвижимости) с учетом особенностей оценки недвижимости, прямо указанной в договоре.

Бухгалтерский учет принятого поручительства (гарантии) осуществляется в сумме указанной в договоре поручительства (гарантии).

В случае отсутствия в договоре поручительства (гарантии) конкретной суммы, сумма принятого обеспечения включает в себя:

сумму предоставленного кредита / установленного лимита по предоставлению средств в форме «овердрафт» / или установленного лимита по открытой кредитной линии (при установлении «лимита выдачи» и/или «лимита единовременной задолженности» в расчет принимается минимальная из двух величин);

сумму процентов, рассчитанную на вышеуказанную сумму кредита (лимита) за весь срок действия договора, исходя из процентной ставки (максимальной процентной ставки), установленной договором;

сумму комиссии за весь срок пользования кредитом.

В периоде действия (исполнения) кредитного договора учтенная сумма по договору поручительства (гарантии) на счетах учета не корректируется.

Действие указанного пункта не распространяется на договоры залога и поручительства, учтенные до введения в действие настоящей Учетной политики. Учет таких договоров залога и поручительства осуществляется в той сумме, в которой учитывались соответствующие договоры на дату введения в действие настоящей Учетной политики.

7.1.10.Учет (отражение) кредитных операций осуществляется на основании распоряжений кредитного подразделения Банка, подписанных соответствующим уполномоченным лицом Банка по всем операциям, в том числе открытия/закрытия лимита кредитной линии, выдачи кредита, выноса на счета просроченной задолженности, погашения, на пролонгацию кредитного договора, уплаты/начисления процентов, учета договоров обеспечения, изменения параметров договоров, в том числе изменения категории качества кредита, другое.

Формы распоряжений утверждены в соответствующих внутренних локальных актах Банка, регламентирующих проведение кредитных операций в Банке.

7.1.11.Просроченной ссудной задолженностью признается непогашенная сумма задолженности по **основному долгу и процентам** в дату (конечную дату периода), указанную в кредитном договоре (договоре кредитной линии, в том числе в форме «овердрафт»).

Аналитический учет просроченной задолженности по основному долгу и процентам ведется на лицевых счетах соответствующих балансовых счетов 458, 459, 91604 открываемых в разрезе договоров.

7.1.12.Комиссии, предусмотренные кредитными договорами, отражаются на счете доходов ежемесячно в дату определенную договором проводкой:

Дт Корсчет/Банковский счет/ счет кассы Кт 70601 (символ 16203).

Комиссии, уплаченные заемщиками ранее даты определенной договором (или не уплаченные в дату определенную договором), отражаются на счете доходов ежемесячно в дату определенную договором проводкой:

Дт 47422 (47423) Кт 70601 (символ 16203).

При этом уплата комиссии отражается:

Дт Корсчет/Банковский счет/ счет кассы Кт 47422 (47423).

7.1.13. При вынесении судом решения о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему между Банком и заемщиком, с даты вступления решения суда в законную силу, в банке осуществляются следующие действия:

- Прекращение начисления и отражения **процентов** по счетам бухгалтерского учета с даты вступления в законную силу решения суда о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему.
- Прекращение отражения ежемесячных **комиссий** по счетам бухгалтерского учета с даты вступления в законную силу решения суда о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему.
- Прекращение начисления **штрафных санкций** по счетам бухгалтерского учета с даты вступления в законную силу решения суда о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности по нему.

7.1.14.Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС), по требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах б/с 47427, 45901 - 45917 и резервы на возможные потери (РВП) - по требованиям по получению комиссионных доходов, отраженным на лицевых счетах б/с 47423, по кредитным обязательствам условного характера, отраженным на лицевых счетах в/с 91316/91317, в соответствии с внутренним порядком формирования РВПС/РВП.

7.1.15. Учет закрытия кредитного договора путем зачета векселем стороннего эмитента изложен в Порядке бухгалтерского учета векселей сторонних эмитентов в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 07.12.2009 № 408.

7.2.Методологические аспекты порядка начисления и отражения процентов

7.2.1.Начисление процентов и отнесение их на доходы осуществляется по методу «начисления». Доходы по процентам отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

7.2.2.Проценты на размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

7.2.3.Начисление процентов по кредитам осуществляется ежедневно программным способом, при этом проценты, приходящиеся на нерабочие дни в конце месяца, начисляются в последний рабочий день месяца.

Если последний официальный рабочий день месяца приходится на пятницу - отражение процентов по кредитам юридических лиц осуществляется в пятницу, если на субботу - в субботу; по операциям физических лиц отражение процентов по кредитам осуществляется в последний рабочий день обслуживания в месяце (как правило, в субботу/воскресенье) - в субботу / воскресенье.

7.2.4. Отражение процентов на счетах учета осуществляется проводками

Дт 47427 Кт 70601 (символ ОПУ) и/или Дт 91604 Кт 99999

в следующие сроки :

1) в последний рабочий день месяца - отражаются все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты последнего отражения;

2) в дату, определенную договором для начисления (уплаты) процентов, при этом, если указанная дата приходится на нерабочие дни - в дату в соответствии с условиями кредитного договора;

3) в дату фактической уплаты процентов, если на момент их получения указанные проценты не отражены в учете;

4) на дату реклассификации задолженности из I-III категорий качества в IV-V или наоборот;

5) при предъявлении со стороны территориальных учреждений Банка России требований к Банку о представлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с периодичностью, установленной территориальным учреждением Банка России, отражение начисленных процентов осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов.

7.2.5.По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к **I, II, III** категориям качества, получение доходов признается **определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) – проценты отражаются на б/с 47427, 459xx.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к **IV и V** категориям качества, получение доходов признается **неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным) – проценты отражаются на в/с 916xx.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в **IV и V** категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в **I, II, III** категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

7.2.6.Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются по соответствующим символам подразделов 1-4 раздела 1 “Процентные доходы” главы I “Доходы”.

7.2.7.Начисление и отражение процентов осуществляется программным способом с использованием ПО.

7.2.8.Аналитический учет начисленных процентов (б/с 47427, в/с 91604) в рамках кредитных договоров (договоров кредитных линий) ведется на одном лицевом счете по каждому договору.

Проценты, не уплаченные в срок (просроченные) по кредитам **IV -V** категориям качества, учитываются на в/с 91604 на отдельном л/с.

7.2.9.При поступлении денежных средств от заемщиков в уплату процентов авансом, то есть ранее даты, определенной кредитным договором, и **в сумме, превышающей сумму процентов, причитающихся банку по дату поступления средств включительно,** денежные средства зачисляются на счет 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» в полной сумме. Счет 61301 ведется в валюте расчетов кредитного договора. В этом случае осуществляется отражение начисленных процентов на счетах 47427/91604 за период с даты выдачи кредита (последнего отражения процентов) по дату поступления денежных средств включительно, и, одновременно, осуществляется их закрытие поступившей суммой:

Дт 61301 Кт 47427 / 70601 (символ ОПУ)

и одновременно, если начисленные проценты отражены на в/с 91604: Дт 99999 Кт 91604.

В дальнейшем, в дату признания процентов (отражения процентов на счетах 47427/91604 по сроку), соответствующая отчетному периоду сумма процентов списывается со счета 61301 в пределах остатка по счету 61301:

Дт 61301 Кт 47427 / 70601 (символ ОПУ)

и одновременно, если начисленные проценты отражены на в/с 91604: Дт 99999 Кт 91604.

Таким образом, на конец операционного дня одновременно остатков на счетах 47427/91604 и 61301 не должно быть.

В случае досрочного расторжения кредитного договора сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета доходов, отражается в бухгалтерском учете по дебету счета по учету доходов 70601«Доходы».

При досрочном расторжении кредитного договора и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на доходы, бухгалтерская запись осуществляется – по процентам, относящимся к прошлому году до даты составления годового отчета по дебету счета 70701 «Доходы», после составления годового бухгалтерского отчета – по дебету 70606 «Расходы» по символу 27201.

7.2.10.Операции Банка, совершаемые по счетам 456, 457, 45816, 45817, 45916, 45917, 70601 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

7.3.Методолгические аспекты порядка учета операций автокредитования в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 244

7.3.1.Постановление Правительства РФ от 19.03.2009 N 244 (ред. от 29.10.2009) «Об утверждении Правил предоставления в 2009 году за счет средств федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным

российскими кредитными организациями в 2009 - 2011 годах физическим лицам на приобретение автомобилей».

Постановление № 244 носит нормативный характер федерального уровня, а потому должно быть учтено при отражении процентных доходов по автокредитам физических лиц.

7.3.2.В соответствии с указанным Постановлением (п.4 подпункт **г)** Банк обязан соблюсти условие по установлению в Кредитном договоре с заемщиком размер процентной ставки ниже на 2/3 ставки рефинансирования от сопоставимой ставки по автокредиту.

7.3.3.В соответствии с общими правилами отражения начисленных процентов по кредитным операциям, банк проводит отражение процентов проводкой

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11115)

исходя из установленных в кредитном договоре процентной ставки и срока начисления/уплаты процентов (по условиям кредитного договора) в общеустановленном порядке.

7.3.4.В соответствии с п.6 Постановления, а также п.3.1 приложения 3 Положения №302-П, Банк обязан общую сумму выпадающих доходов на основании подтверждающих документов - Заявки на возмещение за счет средств федерального бюджета выпадающих доходов и заверенного Отчета банка отразить по счетам бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня месяца представления подтверждающих документов.

7.3.5. Отражение процентов в балансе Банка в виде причитающихся Банку выпадающих доходов осуществляется:

- в дату представления Банком подтверждающих документов в Министерство промышленности и торговли РФ или не позднее последнего рабочего дня месяца.

В балансе ГО отражается проводка:

Дт 47427 л/с "Требование к Министерству промышленности и торговли РФ по автокредитам физическим лицам"

Кт 70601 (символ **11115**) отдельный л/с «Полученное возмещение выпадающих доходов по аквтокредитам ф/л от МПиТ РФ » - на сумму процентов, причитающихся головному офису

Кт 30301 - на сумму процентов, причитающихся филиалам

В филиалах отражаются проводки:

Дт 30302

Кт 70601 (символ 11115) отдельный л/с «Полученное возмещение выпадающих доходов по аквтокредитам ф/л от МПиТ РФ »

7.3.6.Поступление Банку выпадающих доходов от МПиТ РФ отражается проводкой в балансе головного офиса общей суммой:

Дт 30102 Кт 47427 л/с "Требование к Министерству промышленности и торговли РФ по автокредитам физическим лицам".

7.4.Методолгические аспекты порядка списания с баланса безнадежных кредитов

7.4.1. По порядку списания безнадежной задолженности по кредитам (ссудам) Банк руководствуется требованиями главы 8 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П, а также внутренними локальными актами Банка.

7.4.2.Бухгалтерский учет начисления процентов на счетах банка, регламентируемого Банком России и нормами ГК РФ, осуществляется на счетах бухгалтерского учета (47427, 459, 916) по дату возврата кредита клиентом Банка (включительно) либо по дату списания задолженности (включительно) с баланса Банка и отражения суммы задолженности на в/б 91802, списанных процентов - на в/с 91704.

Начисление процентов может быть прекращено Банком ранее даты возврата кредита заемщиком (списания ссудной задолженности с баланса банка) в соответствии с общими условиями кредитных договоров, если такое право предусмотрено Банком в форме кредитного договора - на основании решения уполномоченного органа Банка.

Для целей бухгалтерского учета прекращения начисления процентов в отдел учета представляется распоряжение на прекращение начисления процентов, подписанное заместителем Председателя Правления, курирующим операции кредитования (директором филиала), главным бухгалтером головного офиса (филиала) Банка, а также руководителем соответствующего кредитного подразделения. Основанием составления распоряжения является решение уполномоченного органа Банка.

7.4.3.Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам, процентам, комиссиям и прочим обязательствам кредитного характера осуществляется за счет сформированных резервов.

7.4.4.Списание Банком безнадежной задолженности по обязательствам кредитного характера производится за счет сформированного резерва и осуществляется по решению уполномоченного органа (уполномоченных органов) Банка или в порядке, им установленном.

7.4.5.Для целей бухгалтерского учета списания задолженности в отдел учета представляется распоряжение на списание безнадежной задолженности, подписанное Председателем Правления (директором филиала) Банка, главным бухгалтером головного офиса (филиала) Банка, а также руководителем соответствующего кредитного подразделения. Основанием составления распоряжения является решение уполномоченного органа (уполномоченных органов) Банка.

7.5.Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами

Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами приведен в Приложении № 8 к УП.

7.6.Учет операций уступки прав требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете **в дату приобретения**, определенную условиями сделки.

В балансе банка - приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается **в сумме фактических затрат** на его приобретение (далее - **цена приобретения**).

В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете N **61212** "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования".

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета 61212 списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования.

Начисленная в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах сумма НДС также отражается проводкой: Дт 61212 Кт 60309.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Бухгалтерский учет операций уступки прав требования приведен в Приложении № 10 к УП.

8.Учет депозитных (вкладных) операций с клиентами

8.1. Методика учета операций с депозитами клиентов

8.1.1. Депозиты (вклады) физических лиц

8.1.1.1.Депозиты (вклады) физических лиц представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенных в банк от имени физического лица, за использование которых банк начисляет определенный процент. Депозиты до востребования позволяют получить денежные средства по первому требованию вкладчика и проводить по ним определенный круг операций, а срочные депозиты - по истечении определенного срока или при досрочном расторжении договора.

8.1.1.2.Учет депозитных операций физических лиц в Банке ведется в соответствии с документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» ;
- и другими нормативными актами Банка России, Минфина РФ.

8.1.1.3.Привлечение денежных средств осуществляется как в национальной валюте РФ, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

Отражение в учете операций, связанных с привлечением денежных средств, производится на основании первичных бухгалтерских документов (банковских ордеров, платежных поручений, приходных кассовых ордеров).

8.1.1.4.Для учета депозитных (вкладных) операций используются б/с 423/426:

423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»
426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов»

Депозиты (вклады) относятся на счета второго порядка в зависимости от срока привлечения.

8.1.1.5.Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. В случае пролонгации депозита (вклада) на срок, оговоренный в договоре депозита (вклада), новым сроком считается срок, установленный договором первоначально при его заключении, увеличенный на срок пролонгации. При этом происходит изменение номера балансового счета второго порядка на счет с более длительным сроком. Пролонгация депозитных договоров (договоров вклада) с условием изменения номера балансового счета оформляется мемориальным ордером.

8.1.1.6.Аналитический учет на л/с б/с 423/426 осуществляется в разрезе клиентов-вкладчиков по каждому договору депозита (вклада).

8.1.1.7.Возврат денежных средств вкладчику и выплата процентов осуществляется платежным поручением (по внешним платежам в валюте РФ) и/или банковским ордером по внутренним операциям или расходным кассовым ордером по операциям с физическими лицами.

8.1.1.8.Учет депозитов индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица осуществляется на счетах учета депозитных (вкладных) операций физических лиц №№ 423/426.

8.1.2. Депозиты юридических лиц

8.1.2.1.Депозиты юридических лиц представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенных в Банке от имени юридического лица, за использование которых Банк начисляет определенный процент.

8.1.2.2.Учет депозитных операций юридических лиц в банке ведется в соответствии с документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;
- Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»;
- ГК РФ;
- и другими нормативными актами Банка России, Минфина РФ.

8.1.2.3.Привлечение денежных средств (депозитов) юридических лиц осуществляется как в национальной валюте РФ, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

8.1.2.4.Учет депозитов осуществляется на б/с 410-422 / 425 «Депозиты».

8.1.2.5.Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. В случаях, когда ранее установленные сроки изменены (пролонгированы), новые сроки исчисляются путем прибавления дней пролонгации к ранее установленным срокам. При этом может возникнуть необходимость изменения номера балансового счета второго порядка. Пролонгация депозитных договоров с условием изменения номера балансового счета оформляется мемориальным ордером.

8.1.2.6.Аналитический учет осуществляется в разрезе вкладчиков по каждому депозитному договору.

8.1.2.7.Зачисление денежных средств на депозитные счета юридических лиц осуществляется на основании платежных поручений вкладчиков в безналичном порядке.

8.1.2.8.Возврат денежных средств вкладчику осуществляется на основании платежного поручения или банковского ордера Банка.

8.2. Методика порядка начисления, отражения и выплаты процентов юридическим и физическим лицам

8.2.1. Проценты по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц начисляются и выплачиваются в порядке и в сроки, предусмотренные договором, либо в соответствии с Гражданским кодексом РФ.

Начисление процентов по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» с учетом изменений и дополнений (далее Положение № 39-П) с учетом требований приложения 3 Положения № 302-П.

Оформление операций начисления, отражения и выплаты процентов юридическим и физическим лицам осуществляется с учетом документов:

- Положения Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»;
- Указания (в проекте) Банка России «О порядке составления и применения банковского ордера».

Начисление процентов по депозитам и отнесение их на расходы осуществляется - по методу «начисления».

Расходы по уплате процентов отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентов по депозитам осуществляется банком ежедневно программным способом по каждому договору нарастающим итогом без отражения в балансе.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Отражение процентов в балансе осуществляется на основании распоряжений соответствующего структурного подразделения банка, подписанного уполномоченным должностным лицом.

Если договором предусмотрена ежемесячная выплата процентов и дата, на которую должны быть уплачены проценты, приходится на нерабочий день месяца, то уплата осуществляется в первый рабочий день после нерабочих дней.

8.2.2. Отражение начисленных процентов осуществляется в сроки:

1) в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты,

2) в дату выплаты процентов в соответствии с условием договора (за период с 1 числа месяца по дату выплаты включительно), если дата выплаты приходится на выходные (праздничные) дни - в первый рабочий день после выходных (праздничных) дней.

3) в дату фактической выплаты процентов, если на момент их выплаты указанные проценты не отражены в учете (например, при досрочном расторжении договора) за период с 1 числа месяца по дату выплаты включительно.

4) в дату расторжения, пролонгации, окончания договора.

По депозитам юридических лиц отражение процентов осуществляется в последний официальный рабочий день месяца, включая проценты за оставшиеся официальные нерабочие дни; по депозитам физических лиц отражение процентов осуществляется в последний рабочий день обслуживания клиентов в месяце (как правило, в субботу или воскресенье) - в субботу или воскресенье, включая проценты за оставшиеся официальные нерабочие дни.

8.2.3. Отражение начисленных процентов осуществляется на б/с 47411/47426:

47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

47426 «Обязательства по уплате процентов» (по операциям с юридическими лицами).

В аналитическом учете на б/с 47411/47426 ведутся лицевые счета по каждому договору.

8.2.4. Учет процентов при досрочном расторжении договора с физическим лицом

1) на сумму излишне начисленных процентов:
Дт 47411 Кт 70606 (символ ОПУ) - оформляется мемориальный ордер

2) на сумму излишне выплаченных процентов:
Дт Счет вклада /40817/40820 Кт 70606 (символ ОПУ) - оформляется банковский ордер.

8.2.5. При предъявлении со стороны территориальных учреждений Банка России требований к Банку о представлении в оперативном порядке бухгалтерских балансов с периодичностью, установленной территориальным учреждением Банка России, отражение начисленных процентов осуществляется в бухгалтерском учете в соответствии с установленной периодичностью представления бухгалтерских балансов.

8.2.6.В случае досрочного возврата вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году до даты составления годового бухгалтерского отчета, отражаются по кредиту счета 70706 «Расходы», а после составления годового бухгалтерского отчета – по кредиту счета 70601 «Доходы» по символу 17201.

При пересчете процентных расходов по вкладам в иностранной валюте Банк руководствуется следующим: пересчет расходов осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада.

8.2.7.Операции Банка, совершаемые по счетам 47411/47426/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

8.3. Методика учета неисполненных обязательств перед юридическими и физическими лицами

8.3.1. Суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по полученным от клиентов депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам отражаются в день наступления срока, установленного в заключенном договоре или день обращения клиента отражаются на счетах 47601, 47602, 47603, 47605.

Суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по выплате процентов по полученным от клиентов депозитам (вкладам) и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре отражаются на счетах 47606, 47607, 47608, 47609.

8.3.2. Отражение неисполненных обязательств перед клиентами (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов) осуществляется на б/с 47601 - 47609:

Счета N 47601, 47602, 47603, 47605 - по учету неисполненных обязательств по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов.

Счета N 47606, 47607, 47608, 47609 - по учету неисполненных обязательств по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

8.3.3.Операции Банка, совершаемые по счетам 47602/47605/47607/47609 (по операциям с нерезидентами), подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

9.Учет операций с ценными бумагами

9.1.Методика учета операций с собственными векселями Банка

9.1.1.Методология и порядок бухгалтерского учета операций с собственными эмитированными векселями Банка изложены в Порядке бухгалтерского учета собственных векселей ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 17.09.2009 № 323.

9.1.2.В указанном Порядке приведены правила открытия лицевых счетов на балансовых счетах №№ 52301-52307 / 52406 / 52501 / 52503 для целей бухгалтерского учета собственных эмитированных векселей ОАО «Меткомбанк».

Аналогичным образом открываются лицевые счета на внебалансовом счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения».

9.1.3.Вексельное обязательство Банка, конкретная величина (стоимость) которого определяется с применением НВПИ, подлежит обязательной переоценке (перерасчету) в сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату погашения вексельного обязательства.

9.1.4.Операции Банка, совершаемые по счетам 52501/52503/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

9.2. Методика учета операций с векселями сторонних эмитентов

9.2.1.Методология и порядок бухгалтерского учета операций Банка с векселями сторонних эмитентов изложен в Порядке бухгалтерского учета векселей сторонних эмитентов в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 07.12.2009 № 408.

9.2.2.Порядок открытия лицевых счетов для целей учета векселей сторонних эмитентов

Схема открытия лицевых счетов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Где, разряды с 1 по 20 в номере лицевого счета означают:

Номер разряда	Назначение	Условный пример
1 2 3 4 5	Балансовый счет второго порядка	**51404**810199001000001
6 7 8	Код валюты	51404**810**199001000001
9	Ключ счета	514048101**9**9001000001
10 11 12 13	Номер структурного подразделения Банка	514048101**9900**1000001 (Московский филиал)
14	Название (функция) лицевого счета 1 - Учтенные векселя в портфеле банка 2 - Дисконт начисленный 3 - Начисленный процентный доход 4 - Учтенные векселя, отосланные на инкассо 5 - Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком 6 - Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта 0 - не оплаченные в срок	514048101990**0**1000001 514048101990**0**2000001 514048101990**0**3000001 514048101990**0**4000001 514048101990**0**5000001 514048101990**0**6000001 514048101990**0**0000001
15 16 17 18 19 20	**xxxxxx** - порядковый номер	514048101990**000001**

Аналитический учет на б/с 512-519 ведется на лицевых счетах в разрезе Векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей, а также в разрезе отдельных договоров купли-продажи.

9.2.3.Вексельные обязательства сторонних эмитентов, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату погашения вексельного обязательства.

9.2.4. Векселя, принятые в обеспечение размещенных ресурсов, учитываются на внебалансом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в сумме принятого обеспечения в соответствии с договором залога.

Векселя, переданные в обеспечение привлеченных ресурсов, учитываются на внебалансом счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в сумме балансовой стоимости векселей, сумма обеспечения меняется в связи с изменением балансовой стоимости учтенных векселей на сумму начисленных процентных доходов (дисконта) в сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату реализации (выбытия) векселей.

9.2.4.Операции Банка, совершаемые по счетам 516-519/70601/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

9.3. Методика учета операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами

9.3.1.Порядок бухгалтерского учета

Методика и бухгалтерский учет операций вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами изложен в Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009 № 380.

9.3.2.Порядок формирования портфелей по ЦБ в зависимости от цели их приобретения

9.3.2.1.В соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 302-П вложения в ценные бумаги представляют собой инвестиции в ценные бумаги тех организаций, применительно к которым Банк не обладает каким-либо контролем и не может оказывать значительного влияния на их деятельность.

Ценные бумаги приобретаются в целях:

1) оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) удержания до погашения;

3) для наличия в целях продажи.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

1). Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как **оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах N 501 и N 506.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", *не могут быть переклассифицированы* и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2). Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена **удерживать до погашения** (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете N 503 .

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация *вправе переклассифицировать* долговые обязательства категории *"имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения"* с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Перенос со счета N 501, а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк *вправе переклассифицировать* долговые обязательства *"удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи"* с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам;

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" (не более 5%).

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

3). Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "**имеющиеся в наличии для продажи**" с зачислением на балансовые счета N 502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и N 507.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", *не могут быть переклассифицированы* и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

9.3.2.2.**Заключение о ценных бумагах**

На основании данного заключения сотрудниками отдела сопровождения сделок УКО составляется распоряжение в отдел учета операций для отражения на соответствующих балансовых счетах.

Образец

Заключение
об отнесении к классификационной группе*
для отражения в учете
согласно Приложению 11 Положения ЦБР №302-П
ценной бумаги, приобретенной
на биржевом/внебиржевом рынке
хх.хх.20хх - дата заключения сделки

Данное суждение было вынесено специалистами Управления казначейских операций исходя из следующих соображений:

4) Допущена ли ценная бумага к обращению на одной из российских торговых площадок: ЗАО «ФБ ММВБ», либо ОАО РТС.
5) Информация о средневзвешенной цене ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке (п.1) общедоступна, доступ к ней бесплатный и не требует наличия у пользователя особых прав.
6) Цель приобретения ценной бумаги банком: предназначение для оценки ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для торговли, приобретение с целью удерживать до погашения и предъявления к погашению.

Таблица 1:

Вид ЦБ (долговое обязательство или долевая ценная бумага), эмитент	Цель приобретения	Допуск к обращению
		ММВБ, либо РТС, либо «…»

Таким образом, в соответствии с принципами п.п. 2.2, 2.4, 2.5 Положения ЦБР №302-П, а также в соответствии с настоящей Учетной Политикой ценные бумаги, приобретенные Банком хх.хх.20хх, относятся к следующим классификационным группам согласно Приложению 11 Положения ЦБР №302-П:

Таблица 2:

Наименование цб, эмитент	Классификационная группа
	«ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи», «ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

* «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»,
«ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи»,
«ценные бумаги, удерживаемые до погашения»

Начальник УКО Ф.И.О.

9.3.3. Дата совершения операций

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является **дата перехода прав на ценную бумагу**, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Отражение операций в бухгалтерском и депозитарном учете по ценным бумагам, приобретенным на бирже и по брокерским договорам, осуществляется в день получения отчета о проведенной операции с использованием факсимильного оборудования и электронной почты.

Банк применяет метод списания стоимости реализованных ценных бумаг с баланса ФИФО - по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

9.3.4.Критерии первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии первоначального признания ценных бумаг

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк, при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;
- наличие права собственности на ценные бумаги;
- высокая вероятность притока экономических выгод;
- наличие всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- наличие контроля над ценными бумагами.

Для первоначального признания ценной бумаги как оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток необходимо соблюдение одного из выше перечисленных критериев.

9.3.5.Критерии прекращения признания ценных бумаг

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализация) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк (при этом одновременно возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации);
- отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- передача значительной части всех рисков, связанных с владением ценными бумагами;
- отсутствие контроля над ценными бумагами.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

9.3.6.Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

За текущую (справедливую) стоимость (далее - ТСС) ценных бумаг, признанных в балансе, принимается:

а) для ценных бумаг, обращающихся на биржевом рынке*, как долговых, так и долевых, рыночная цена по итогам торгов, рассчитываемая организатором торгов по итогам текущего дня (дня, по итогам которого производится оценка ТСС). Организатор торгов, рыночная цена которого берется для оценки ТСС - ФБ ММВБ, при условии что оцениваемые бумаги обращаются на данной

бирже. Рыночная цена бумаг, обращающихся на ММВБ, доступна из файлов, которые предоставляются биржей и рассылаются по системе электронного документооборота** (ЭДО) с использованием электронной почты в виде электронных документов в соответствии с существующим регламентом, либо из отчетов об итогах торгов, размещаемых на интернет-сайте ФБ ММВБ. В случае если ценная бумага, подлежащая оценке, не обращается на ММВБ, но обращается на РТС, за ТСС принимается рыночная цена, рассчитываемая РТС, которая доступна в отчетах по итогам торгов на интернет-сайте РТС. В том случае, если бумага обращается на так называемом классическом рынке РТС, где инструменты котируются в долларах США, в качестве справедливой стоимости бумаги для отражения в учете принимается рыночная цена в рублевом эквиваленте, пересчитанная по курсу ЦБ на дату оценки ТСС.

Если на день оценки на бирже нет рыночной цены, за ТСС берется рыночная цена за последний день, когда она рассчитывалась данным организатором торгов.

В случае если по ценной бумаге, приобретенной в ходе аукциона, ТСС которой подлежит оценке, с момента размещения и по дату оценки организатором торгов ни разу не рассчитывалась рыночная цена, за ТСС принимается цена размещения бумаги на аукционе.

В ТСС включается НКД на текущую дату. Поскольку ТСС ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, следовательно, в цену сделки всегда входит часть накопленного на эту дату купонного дохода.

б) для ценных бумаг, не обращающихся на биржевом рынке, таких как евробонды, CLN, ABS, FRN и т.п., текущая справедливая стоимость определяется по средневзвешенной цене на внебиржевом рынке, информированный источник - REUTERS, cbonds, rusbonds, информационное агентство «Финмаркет», НФА и др., а также базы данных этих информационных источников (Котировки, присланные контрагентами из REUTERS-DEALING, BLOOMBERG и из других источников).

В целях расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России О МЕТОДИКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ от 10.02.2003 №215-П, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.10.2007 года N 07-102/пз-н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14.11.2007 года N 10489, а в случаях, если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом).

9.3.7.Сроки начисления ПКД и Дисконта по долговым обязательствам

Сроки начисления ПКД и дисконта по ценным бумагам:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату реклассификации ЦБ;
- в дату выбытия (реализации, гашения, мены) ЦБ.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам 115xx ОПУ в следующем порядке:

а) при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

б) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с пунктом 3.1 Приложения 11 к Положению 302-П;

в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Приложением 3 к Положению 302-П.

Исходя из изложенного, начисление ПКД и отнесение его на доходы при выплате эмитентом доходов по долговым обязательствам осуществляется за вычетом премии, относящейся к конкретному процентному (купонному) периоду.

9.3.8.Критерии существенности

1) Признания величины затрат при приобретении/выбытии ЦБ (для целей включения в балансовую стоимость ЦБ). **Все затраты Банка признаются существенными** и формируют балансовую стоимость ЦБ.

2) В случае существенного изменения **более 5 % включительно** от балансовой стоимости в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска

(эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3) Значительности объема в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" - признается в случае если реализация осуществлена в сумме **не более 5%** от балансовой стоимости ЦБ.

4) Влияния на деятельность акционерного общества (контроль над управлением АО).

В соответствии со статьей 6 Федерального закона "Об акционерных обществах" "Общество признается зависимым, если другое (преобладающее) общество имеет **более 20** процентов голосующих акций первого общества".

Вложения в указанные акции могут сначала учитываться на балансовых счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи", а при достижении необходимого для контроля или существенного влияния количества акций учет вложений переносится на счет 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах". Аналогично, в случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции переносится со счета 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах" на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи".

5) Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ЦБ на возвратной основе.

Первоначальное признание (прекращение признания) ценных бумаг при приобретении (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется в случае перехода всех рисков и выгод, связанных с владением переданной ценной бумагой.

Критерием продолжения признания (прекращения признания) ценных бумаг принимается единовременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных договоров (отчетов организаторов торговли по результатам торгов), подтверждающих существование у Банка права получения ценных бумаг (обязанности возврата ценных бумаг) при исполнении второй части сделки и права на получение (обязанности передачи) денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- сохранение (передача) Банком финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риски эмитента, риск ликвидности и др.);
- способность приносить Банку (контрагенту) экономические выгоды в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи /погашения финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей справедливой стоимости и т.п.).

Банк продолжает признание ценных бумаг переданных по договорам на возвратной основе, если все риски и выгоды по переданным бумагам остаются у Банка и не переходят к первоначальному покупателю/заемщику. В отдельных случаях, при наличии в договорах положений, предоставляющих первоначальному покупателю/заемщику право невозврата ценных бумаг, Банк может определить прекращение признания бумаг.

6) Порядок определения расчетной цены акций банка.

В соответствии с п. 6 ст. 280 НК РФ в случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается **не более чем на 20%** от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения и цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием для такого расчета.

Для определения расчетной цены акции Банка используется стоимость чистых активов Банка, приходящаяся на соответствующую акцию.

При определении стоимости чистых активов акционерных обществ, кредитных организаций используются следующие нормативные документы:

1) Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденный Приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 N 10н/03-6/пз «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» (действие данного Приказа не распространяется на акционерные общества, осуществляющие страховую и банковскую деятельность);

2) Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденное Банком России 10.02.2003 № 215-П .

Банк определяет расчетную цену акции самостоятельно, используемый метод оценки стоимости - показатель собственных средств (капитала), публикуемый в составе банковской отчетности.

Расчетная цена акции Банка определяется как отношение собственных средств (капитала) банка из публикуемой отчетности (форма 0409808 Положения Банка России от 12.11.2009 №2332-У) к количеству акций.

В случае реализации акции банка и определения ее расчетной цены для целей налогообложения прибыли применяется тот размер собственных средств (капитала) банка, который является последним опубликованным в составе отчетности кредитной организации.

9.3.9.Переоценка ценных бумаг

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Даты проведения переоценки:

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике(см. п. 9.3.8 (2)..

При изменении официальных курсов иностранных валют к рублю и изменении рублевого эквивалента балансовой стоимости ценных бумаг, учтенных в балансе Банка, по отношению к текущей (справедливой) стоимости данных ценных бумаг, в случае совершения операций с указанными бумагами, Банк осуществляет переоценку бумаг на соответствующих счетах 5012х/5062х и 5022х/5072х.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, *не переоцениваются*. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

9.3.10.Некоторые аспекты бухгалтерского учета операций

9.3.10.1. Задержка посредником (например, ЗАО «НДЦ») поставки денежных средств при выплате купонного дохода, погашении ценных бумаг (евробондов) менее 3 дней не считается просроченной задолженностью, при задержке более 3 дней осуществляется отражение просроченной задолженности ЗАО «НДЦ» перед Банком:

Дт 47408 л/с «Требование к ЗАО НДЦ по поставке денежных средств »
Кт 47407 л/с «Обязательства Банка по погашению ЦБ»

и одновременно

Дт 45811 л/с «Просроченная задолженность ЗАО НДЦ по поставке денежных средств»
Кт 47408 л/с «Требование к ЗАО НДЦ по поставке денежных средств »

9.3.10.2.В день поставки денежных средств при погашении ценных бумаг осуществляются проводки по списанию ЦБ на счет к выбытию и погашению ЦБ:
Дт 61210 Кт 50ххх

и одновременно закрытие счета выбытия:
Дт 47407 л/с «Обязательства Банка по погашению ЦБ» Кт 61210

Поступление денежных средств:
Дт Корсчет / Банковский счет Кт 45811.

Аналитический учет на б/с 458хх, 47407/47408 соответствует правилам открытия лицевых счетов, приведенным во внутренних порядках по бухгалтерскому учету операций в рамках требований Положения № 302-П.

9.3.10.3. Если, переданные в обеспечение по привлеченным ресурсам, ценные бумаги отражаются в балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости, то результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете N 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в сроки:

- в последний рабочий день месяца;
- в дату реализации (выбытия) ЦБ.

Полученные в обеспечение по размещенным ресурсам ценные бумаги учитываются на внебалансом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в сумме принятого обеспечения в соответствии с договором залога.

9.3.10.4.Операции Банка, совершаемые по счетам 501-509/601-602/70601/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

9.4. Методика учета сделок РЕПО

9.4.1.Методика и порядок бухгалтерского учета сделок РЕПО изложены в Приложении № 22 к УП.

10.Учет операций с использованием банковских (платежных) карт

10.1. Нормативные документы, регламентирующие учет операций с ПК

10.1.1.Бухгалтерский учет операций с использованием банковских (платежных) карт (далее - ПК) осуществляется в Банке в соответствии с документами:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» ;
- Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;
- Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» ;
- Инструкцией Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» ;
- валютным законодательством РФ, другими нормативными актами Банка России, Минфина РФ.

10.1.2.ОАО «Меткомбанк» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и осуществляет эмиссию карт следующих категорий: -Visa Electron, - Visa Classic, - Visa Gold, - Visa Platinum.

Для осуществления расчетов с Расчетным банком на основании договора корреспондентских счетов с ОАО «Росбанк» открыты счета «НОСТРО» в рублях, долларах США и ЕВРО.

10.1.3. В соответствии с Положением № 266-П в качестве первичных учетных документов для отражения операций с использованием ПК Банком используются документы:

10.1.3.1. Реестр платежей по операциям с использованием платежных карт;

10.1.3.2. Электронный журнал.

Документ по операциям с использованием ПК должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием ПК;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссии (если имеет место);
- код авторизации;
- реквизиты платежной карты.

Документ по операциям с использованием платежной карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись держателя ПК и подпись кассира при его составлении в помещении для совершения операций с ценностями Банка и его структурных подразделений, а также в организации и ее структурных подразделениях, осуществляющих операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием платежных карт в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее - пункт выдачи наличных (ПВН)).

В случае использования АСП при составлении в ПВН документа по операциям с использованием платежной карты требования о наличии подписи держателя платежной карты и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе.

10.2.Счета бухгалтерского учета

Для учета операций с использованием ПК используются специальные счета:

10.2.1. Счета **20208** (А) «Денежные средства в банкоматах»
Лицевые счета открываются в разрезе каждого банкомата по видам валют.

10.2.2.**Специальные карточные счета** (далее - СКС)

Открываются физическим (б/с **40817, 40820**) и юридическим лицам (б/с **405-408**) на основании договора банковского счета (договора СКС).
В основном балансе открываются консолидированные лицевые счета, с обязательным ведением аналитического учета в разрезе каждого договора в отдельной программе.

10.2.3. Счета **30232** (П), **30233** (А) «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт»

Количество лицевых счетов на б/с 30232/30233 в балансе головного офиса и филиалах Банка определяется исходя из потребности отражения совершаемых операций. Лицевые счета открываются по видам расчетов и совершаемым операциям в разрезе валют.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (технический овердрафт), сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт», согласно п. 2.8. Положения Банка от 24.12.2004 № 266-П должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 ГК РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается со счета 30233 и относится кредитной организацией на свои расходы с отражением по символу 27308 «Другие расходы» ОПУ.

Аналогичные действия производятся в случае превышения клиентом установленного лимита кредитования при недостаточности средств на банковском счете клиента или депозитном счете клиента – физического лица («овердрафт»).

10.2.4.По операциям кредитования держателей ПК используются правила и счета бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения № 302-П, 54-П, 39-П для учета кредитных операций.

10.2.5. Для учета излишков и недостач в банкоматах используются счета:

60322 (П) «Расчеты с прочими кредиторами», **60323** (А) «Расчеты с прочими дебиторами».

10.2.6. Для учета персонализированных карт для выдачи клиентам и неперсонализированных карт используются внебалансовые счета:

91202 (А) «Разные ценности и документы», **91203** (А) «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» (Приложение № 11 к УП).

10.3.Учет комиссионного вознаграждения Банку

10.3.1.Полученное комиссионное вознаграждение в соответствующей валюте, предусмотренное тарифами Банка, учитывается на счетах доходов в корреспонденции с б/с **47422/47423**. Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой уплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

10.3.2. Учет доходов за открытие и ведение СКС, в том числе по выдаче справок по ведению СКС, за оказание услуг SMS-информирования, предоставлению выписок по электронной почте клиентам осуществляется на л/с доходов 70601 (символ **12101**).

Учет доходов за расчетно-кассовое обслуживание держателей ПК осуществляется на л/с доходов 70601 (символ **12102**), в том числе по операциям эквайринга в безналичной форме - по оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и организациях, в наличной форме - по снятию наличных в пунктах выдачи наличных в других кредитных организациях.

10.3.3.Признание доходов за обслуживание ПК осуществляется в соответствии с тарифами Банка:

10.3.3.1.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии **в момент совершения операции** - в дату совершения операции;

10.3.3.2.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии **раз в месяц** - не позднее последнего рабочего дня месяца;

10.3.3.3.Если тарифами определена дата удержания комиссии как **конкретная дата** или дата «**не позднее X числа**» удержание комиссии осуществляется - в определенную дату или в конечную дату определенную как «не позднее **X** числа;

10.3.3.4.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии **раз в год** (годовое обслуживание) - комиссия удерживается единовременно в полной сумме с зачислением на б/с 47422/47423, признание комиссии производится ежемесячно в сумме пропорционально прошедшему временному интервалу (месяцу) - не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) с учетом предстоящих выходных и праздничных дней, относящихся к данному месяцу.

10.3.4.Комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка, выраженное в иностранной валюте, признается на счетах доходов и расходов в сумме рублевого эквивалента соответствующей суммы иностранной валюты по курсу Банка России на день признания.

10.4.Претензионная работа и сбойные ситуации

Претензионная работа по операциям по банковским ПК осуществляется Расчетным банком в соответствии с правилами платежных систем (Visa Int.).

Проведение претензионной работы осуществляется на основании запросов клиентов, торгово-сервисных предприятий/организаций, банков - участников платежных систем путем запроса оригиналов и копий первичных документов (чеков терминалов, слипов, журнальных лент и актов инкассации банкоматов), анализа электронных журналов транзакций АЦ и выписок по счетам.

По локальным операциям (операции совершены по картам Банка в сети банкоматов и электронных терминалов) Управление банковских карт может производить самостоятельное расследование по сбойным ситуациям и претензиям клиентов.

По фактам излишков и недостач, выявленных при выполнении инкассации банкоматов и сверки лицевых счетов, а также по зафиксированным сбойным операциям и обращениям клиентов, Управление банковских карт проводит необходимые расследования. По выявленным фактам оформляется распоряжение на выполнение необходимых бухгалтерских проводок или формируется необходимое поручение в Расчетный банк.

11.Учет имущества Банка

11.1.Общие положения по операциям с имуществом Банка

11.1.1. Нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет операций Банка с имуществом:

- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Налоговый кодекс РФ;
- Постановления Правительства РФ;

- Постановления Госкомстата РФ;
- другие нормативные акты Банка России, Минфина РФ.

К имуществу Банка относятся основные средства, вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, материальные запасы, нематериальные активы, имущество, полученное в аренду (лизинг).

11.1.2.Цели бухгалтерского учета имущества:

- правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;
- получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

11.1.3.Для выполнения указанных целей Банком разработаны рациональные системы документооборота, определены лица, ответственные за сохранность имущества.

11.1.4.Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

11.1.4.1.**Первоначальной стоимостью имущества** (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

11.1.4.2.**Первоначальной стоимостью нематериального актива** признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

11.1.4.3.**Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал** Банка, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

11.1.4.4.**Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения** и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

11.1.5.Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

11.1.6.Внутри банка (между головным офисом и филиалами, между филиалами) имущество может передаваться с баланса на баланс. Основанием передачи имущества с баланса на баланс является приказ Председателя Правления Банка, на его основании в подразделениях составляются Акты о передаче (приеме) имущества.

Причинами передачи имущества могут быть:

- Наделение головного офиса (филиала) имуществом, с его последующим учетом в балансе ГО (филиале).

- Реализация имущества на другой территории.
- Учет имущества в балансе ГО (филиала), другие.

Передача имущества сопровождается оформлением соответствующих первичных учетных документов и отражается по счетам межфилиальных расчетов, в случае передачи имущества между филиалами – с использованием счетов МФР головного офиса.

11.2. Первичные учетные документы по операциям с имуществом Банка

В соответствии с пунктом 1.4 приложения 10 Положения № 302-П все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами (далее - ПУД), на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление ПУД производится в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Банк применяет формы ПУД по операциям с имуществом в соответствии с Приложением № 2 к УП.

Банк оставляет за собой право использовать унифицированные формы ПУД в случае отсутствия внутренних форм ПУД Банка при оформлении той или иной операции с имуществом.

11.3. Методология учета основных средств

11.3.1.**Основными средствами** признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью от 40000 (сорока тысяч рублей) включая НДС.

К основным средствам также относится оружие, независимо от стоимости и капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью Банка-арендатора.

Электронно-вычислительная техника и отдельные принадлежности персонального компьютера могут рассматриваться как самостоятельные объекты основных средств, если срок их эксплуатации превышает 12 месяцев и стоимость отдельного объекта составляет более 40 000 рублей (с учетом НДС). Если при приобретении комплектующих частей компьютера (процессора, монитора, принтера и т.д.) и вводе их в эксплуатацию установлены различные сроки их полезного использования, то единый инвентарный объект не формируется, указанные объекты принимаются к учету как отдельные объекты основных средств. При этом, если стоимость какого-нибудь из этих объектов составляет менее 40 000 руб., то такой объект списывается на расходы по мере его ввода в эксплуатацию как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

Под основными средствами в целях налогообложения понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией (п. 1 ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

Для целей налогообложения прибыли первоначальная стоимость амортизируемого основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

11.3.2.Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (40 000 (сорока тысяч рублей) включая НДС) независимо от срока службы учитывается в составе материальных запасов.

11.3.3.Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (см.п.11.1) в сумме фактических затрат на их приобретение (включая затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования), с учетом НДС.

11.3.4.**Балансовая стоимость ОС** - первоначальная стоимость ОС с учетом изменений первоначальной стоимости в соответствии с пп.11.3.5.

11.3.5.Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или при переоценке объектов основных средств.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации ОС относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

11.3.6.Единицей учета основных средств является **инвентарный объект**. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

11.3.7.Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в балансе головного офиса (филиала) Банка. Инвентарный номер списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваивается вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам основных средств в течение 5 лет по окончании года списания.

11.3.8.Объект основных средств, находящийся в собственности 2 или нескольких организаций, отражается Банком в составе основных средств соразмерно его доле в общей собственности.

11.3.9.Аналитический учет основных средств ведется Банком в отдельной программе, адаптированной к основной АБС, в разрезе инвентарных объектов.

11.3.10.Бухгалтерский учет ОС осуществляется на счетах:

60401 (А) «Основные средства (кроме земли)», **60404** (А) «Земля»

11.3.11.Восстановление основных средств

11.3.11.1.Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

11.3.11.2.Затраты на ремонт первоначальной стоимости ОС не увеличивают. Затраты на ремонт ОС относятся на расходы Банка:

Дт 70606 (символ 26301) Кт 60311/60312, 610, другие

11.3.11.3.К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

11.3.11.4.К реконструкции относится переустройство существующих объектов ОС, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции ОС в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов ОС, улучшения качества применения и так далее.

11.3.11.5.К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов ОС или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

11.3.11.6.Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов ОС после их окончания увеличивают первоначальную

стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта ОС.

Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений на б/с 60701. После окончания указанных работ на основании данных подписанных унифицированных форм:

- Акта о приемке выполненных работ (форма N КС-2),
- Справки о стоимости выполненных работ и затрат (форма N КС-3),

суммы затрат относятся на увеличение стоимости ОС либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов:

Дт 60401 Кт 60701 – увеличение стоимости ОС по л/с ранее введенного ОС
Дт 60401 Кт 60701 – учет ОС по л/с вновь созданного ОС

11.3.12.Операции Банка, совершаемые по счетам 604, 607 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

11.4. Методология учета нематериальных активов

11.4.1. **Признание объекта нематериальным активом**

Условия, единовременное выполнение которых позволяет принять объект к бухгалтерскому учету в качестве нематериального актива (далее - НМА). Перечень таких условий носит закрытый характер и включает следующее:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении указанных условий к НМА относятся, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания.

11.4.2. **Нематериальными активами не являются:**

- расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы);
- интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.
- К НМА не применяются (не могут быть отнесены):
- не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- не законченные и не оформленные в установленном законодательством порядке научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- материальные носители (вещи), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;
- финансовые вложения.

11.4.3. НМА учитываются на балансовых счетах:

№ **60901** «Нематериальные активы», № **60905** «Деловая репутация»
Аналитический учет ведется в разрезе отдельных лицевых счетов по объектам НМА.

11.4.4. **Инвентарный объект НМА**

Инвентарным объектом НМА (единицей бухгалтерского учета НМА) признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА признается сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу НМА, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

11.4.5. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету (см.п. 11.1.4.2).

11.4.6. **Расходами на приобретение НМА являются**:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением НМА;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен НМА;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением НМА;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

11.4.7. **При создании НМА к расходам также относятся**:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании НМА или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация ОС и НМА, использованных непосредственно при создании НМА, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием НМА и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

11.4.8. **Не включаются в расходы на приобретение/создание НМА:**

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествовавших отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

11.4.9. **Бухгалтерский учет приобретения НМА** указан в пункте 11.9 «Методологические аспекты учета сооружения (строительства), создания (изготовления), приобретения и других поступлений ОС и НМА».

11.4.9.1.Операции, связанные с созданием НМА, отражаются в балансе проводками:

Дт 60701

Кт Счетов, с которых производились затраты (расчеты) (пп.11.4.6,11.4.7)

11.4.9.2.Операции, связанные с передачей НМА для использования (ввод в эксплуатацию) в запланированных целях, отражаются в балансе проводками:

Дт 60901/60905 Кт 60701

11.4.9.3.Если по каким-либо причинам работы по созданию НМА были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы (символ 27308) проводкой:

Дт 70606 (символ 27308)
Кт Счетов, с которых производились затраты (расчеты) (пп.11.4.6,11.4.7)

11.4.10. Первоначальная стоимость НМА, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости НМА, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях **переоценки и (или) обесценения** НМА (см.пункт 11.7).

11.4.11. Отражение в балансе Банка операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

11.4.12. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком - пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются.

11.4.12.1.При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком - пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода:

Дт 70606 (символ 26304) Кт 60311/60312

11.4.12.2.Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в балансе Банка - пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора:

Дт 70606 (символ 26304) Кт 61403.

11.4.13. **Деловая репутация**

В составе НМА учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета **стоимость приобретенной деловой репутации** определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении имущественного комплекса Банка (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на б/с № 60905 «Деловая репутация».

Приобретенная положительная деловая репутация может проверяться на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иным нормативными правовыми актами. При наличии признаков обесценения Банк определяет сумму убытков от обесценения, которая отражается проводкой:

Дт 70606 (символ 27308) Кт 60905.

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка (символ 17306):

Дт 60905 Кт 70601 (символ 17306).

11.5. Методология учета материальных запасов

11.5.1. В составе **материальных запасов** учитываются материальные ценности (за исключением основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (ниже 40.000рублей включая НДС) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов (кроме исключающих случаев, указанных в пункте 11.3).

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Порядок определения первоначальной стоимости указан в пункте 11.1.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета (акта) материально ответственного лица об их использовании.

Уплаченный НДС при приобретении материальных запасов учитывается на счете № 60310 до момента их ввода или передачи в эксплуатацию. Списание НДС на расходы производится одновременно со списанием на расходы затрат по материальным запасам (общий подход в налоговом и бухгалтерском учете).

Переданные в эксплуатацию материальные запасы стоимостью до 1000,00 рублей, а также независимо от стоимости однократно используемые (потребляемые) для осуществления банковской деятельности, хозяйственных, санитарно-гигиенических, социально-бытовых нужд, в процессе управления, для технических целей **в регистрах внесистемного учета не учитываются** (материальные запасы, списываемые с б/с 61002, 61008, 61010, частично б/с 61009).

Переданные в эксплуатацию материальные запасы стоимостью свыше 1000,00 рублей и разумным сроком службы более 1 года (при наличии гарантийного срока) **учитываются во внесистемном учете** (мебель, орг.техника, бытовая, офисная техника, офисное оборудование, сейфы и т.д.). Учет осуществляется в течение:

- установленного изготовителем гарантийного срока;
- 5 (пяти) лет со дня ввода в эксплуатацию при отсутствии установленного гарантийного срока (материальные запасы, списываемые с б/с 61009, за исключением не учитываемых на внесистемном учете).

11.5.2.Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»
№ 61008 «Материалы»
№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»
№ 61010 «Издания»
№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации, и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости для признания основных средств (ниже 40.000рублей включая НДС) и др.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, документально-публицистические фильмы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

11.5.3.На счете № **61011** «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Инвентарный учет этого имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

11.5.4.**Группировка материальных запасов по счетам учета и списания**

Направление расходования материальных запасов	**Виды материальных запасов**		
	Запасные части Сч. 61002 (70606 сим. 26301(ремонт), 26302 (содержание))	**Материалы Сч. 61008** (70606 сим. 26305)	**Инвентарь и принадлежности Сч.61009 (ОС ниже лимита стоимости ОС)** (70606 сим. 26305)
Содержание и ремонт помещений	Замки, ключи, дверные ручки, светильники (стационарные встраиваемые), розетки, выключатели, вилки, разъемы, звонки, засовы, шпингалеты, шланги, кабели, провода, краны, другие запасные части, детали, комплектующие для хозяйственного инвентаря, сантехники, проведения ремонта и капитальных вложений в помещениях и не носящие характер постоянных затрат.	Мешки для мусора, щетки, чистящие средства, салфетки для уборки, перчатки, ветошь, полотенца, клей (кроме канцелярского), освежители воздуха, очистители, лампы, рабочая одежда (кроме спецодежды), плечики для одежды, строительные и отделочные материалы, другие расходные материалы и периодически заменяемые предметы для содержания помещений, хозяйственного инвентаря, сантехники, поддержания чистоты и порядка в помещениях, ремонта и капитальных вложений в помещениях,	Хозяйственный инвентарь и принадлежности лопаты, швабры, метлы, совки, ведра, корзины, урны, термометры, обогреватели (кроме электрических), светильники (настольные, настенные, напольные, потолочные) инструмент (молотки, отвертки, топоры, гаечные ключи, напильники, домкраты и т.п), сантехника, вывески/ таблички,/указатели (кроме относящихся к оформлению), двери (межкомнатные, уличные),
Оформление офисов			Вывески/указатели/таблички (с наименованием банка, с режимом работы подразделений и т.п.), стойки и для размещения рекламной продукции, информационные доски
Содержание и ремонт автотранспорта	Автомобильные шины (покрышки, камеры, обводные ленты), колпаки, фильтры, лампы (фары), аккумуляторы, тормозные колодки, щетки-дворники, свечи, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей автомобилей	Горюче-смазочные материалы, в том числе талоны на бензин, масло, тормозная жидкость, тосол Расходные материалы для ремонта и содержания автомобилей (кроме ГСМ): полироль, омыватель стекол, смазка, клей, герметик и т.п.,,	Автомобильный инвентарь и принадлежности, автомагнитолы и другое дополнительное оборудование для автомобилей (отдельно приобретенное)
Компьютерное и телекоммуника	Манипуляторы «мышь» и другие, клавиатуры, картриджи, накопители на	Тонеры, коврики для «мыши», накопители (дискеты, кассеты, диски	Компьютерное и телекоммуникационное оборудование ниже

ционное оборудование	жестких магнитных дисках (винчестеры), вентиляторы (для ВТ), модули памяти (встраиваемые), барабаны, сетевые платы, шасси, радиоэлементы (микросхемы, транзисторы, др.), кабели, провода, разъемы, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей компьютерного и телекоммуникационного оборудования	(DVD, CD), модули памяти (flash)), футляры и подставки под указанные накопители, чистящие средства и предметы, батарейки, спирт, сменные ленты, краска, другие расходные материалы (кроме офисной бумаги) и сменные предметы для компьютерного оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания)	установленного лимита стоимости: компьютеры, ноутбуки, мониторы, системные блоки, сервера, сетевое и телекоммуникационное оборудование (модемы, маршрутизаторы (роутеры), VPN-box, коммутирующие устройства (SWITCH) и концентраторы (HAB) и т.п.), периферийное оборудование (принтеры, сканеры, МФУ, и т.п.), web-камеры, манипуляторы (кроме «мышь»), блоки питания, серверные шкафы и стойки, системы хранения данных и т.п.
Офисное оборудование	Радиоэлементы, картриджи, кабели, провода, разъемы, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей офисного оборудования	Тонеры, батарейки, чистящие средства и предметы, другие расходные материалы (кроме офисной бумаги) и сменные предметы для офисного оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания)	Офисное оборудование ниже установленного лимита стоимости: копировально-множительная техника (кроме МФУ), машины для уничтожения бумаги, переплетчиков
Специальное банковское оборудование	Картридеры, пин-пады, радиоэлементы, картриджи, кабели, провода, разъемы, строительные материалы для установки банкоматов другие запасные части , детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей спецбанковского оборудования (настольного спецбанковского оборудования, банкоматов, POS-терминалов и т.д.)	Тонеры, накопители (дискеты, кассеты, диски (DVD, CD), модули памяти (flash)), чистящие средства и предметы, батарейки, сменные ленты, краска, другие расходные материалы (кроме офисной бумаги) и сменные предметы для компьютерного оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания))	Настольное спецбанковское оборудование (купюро-счетные машины, сортировщики банкнот, машины для счета монет, вакуумные упаковщики, дозиметры, детекторы, лупы, сургучницы, калькуляторы с печатью, кассеты для денег и т.п.) импринтеры, POS - терминалы, табло котировки валют
Мебель и предметы интерьера	Детали для сбора и ремонта мебели (стяжки, колесики, фиксаторы, ножки, фурнитура), ключи и замки к мебели и сейфам	Расходные материалы на содержание мебели и предметов интерьера: чистящие средства, средства поддерживающие эстетический вид мебели и предметов интерьера и т.п.	Мебель (столы, стулья, кресла, шкафы, диваны, металлические шкафы стеллажи, полки, витрины), сейфы, часы. предметы интерьера (жалюзи, шторы, картины, репродукции, вазы, кашпо, цветочные горшки, зеркала, статуэтки и другие украшения, предметы, улучшающие эстетический вид помещений) ниже установленного лимита стоимости

Бытовое оборудование	Радиоэлементы, картриджи, кабели, провода, разъемы, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей бытового оборудования	Батарейки, чистящие средства и предметы, другие расходные материалы и сменные предметы для бытового оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания)	Аудио-видео техника (телевизоры, DVD - проигрыватели, фотоаппараты, диктофоны, видеокамеры и т.п.), бытовая техника (пылесосы, вентиляторы, электрообогреватели, микроволновые печи, холодильники, тостеры, электрочайники, электрокофемолки, электрокофеварки, кофемашины и т.п.), кондиционеры ниже установленного лимита стоимости
Технические средства безопасности	Радиоэлементы, передаточные механизмы, строительные материалы (для установки), датчики, камеры, мониторы, кабели, провода, разъемы, датчики, камеры, мониторы, другие запасные части , детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей технических средств безопасности (системы охранно-пожарной тревожной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения, контроля доступа и прочие системы безопасности)	Накопители (дискеты, кассеты, диски (DVD, CD), модули памяти (flash)), чистящие средства и предметы, батарейки, сменные ленты, краска, другие расходные материалы и сменные предметы для технических средств безопасности (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания))	Огнетушители
Средства связи	Радиоэлементы, кабели, провода, кабели, провода, другие запасные части, детали, комплектующие для проведения ремонта, замены изношенных частей средств связи	Батарейки, кассеты, модули памяти, другие расходные материалы и сменные предметы для средств связи (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания)	Телефоны, факсы, рации, переговорные устройства ниже установленного лимита стоимости (не входящие в состав технических средств безопасности)
Канцелярские товары		Конверты, марки почтовые, папки, подкладки на стол, скоросшиватели, лотки для бумаги, штрих, скотч, стержни, ручки, линейки, карандаши, дыроколы, штемпельная краска, чернила, степлеры, маркеры, клей, мастика, органайзеры, ежедневники, еженедельники календари (для собственных нужд), ножницы, скрепки, иголки, нитки, тетради и т.п.	Портфели и кейсы, калькуляторы (без печати)
Специальные банковские материалы и принадлежности		Упаковочные материалы по кассовой работе (шпагат, бандерольная лента, пломбы, накладки, полиэтиленовая пленка и	Штампы, печати, датеры

		мешки, картонные и пластмассовые коробки пакеты для упаковки денег). визитные карточки, бланки (строг.отч., цен.бум., фирменные бланки, первич.учета), банковские пластиковые карты, пин-конверты, трудовые книжки и вкладыши к ним	
Бумага		Бумага А3, А4 для документооборота (офисная бумага)	
Социально-бытовые расходы		Салфетки, посуда одноразовая, скатерти, туалетная бумага, мыло, средства личной гигиены, медикаменты и другие расходные материалы для социально-бытовых нужд	Посуда (в том числе наборы)
Подарки и сувениры		Подарки, открытки, цветы, сувениры (70606 символ **26412** л/с без уменьшения НОБ)	
		Продукты и предметы для представит. расходов, буклеты для годового собрания акционеров (с отчет.материалами) (70606 символ **26405**)	
Материальные запасы в целях рекламы		Материальные ценности для рекламных целей, буклеты, листовки, календари, другая печатная продукция (с отчет.материалами), (70606 символ **26404**)	
Прочие материальные запасы	запасные части, детали, комплектующие для прочего оборудования, не входящие в иные группы	расходные материалы и сменные предметы для прочего оборудования (вспомогательного, интерфейсного назначения, технического обслуживания), не входящие в иные группы	Прочее оборудование, не входящее в иные группы
Издания (счет 61010) (70606 сим. **26401**)	Издания для бухгалтерского и налогового учета, для кадрового учета, охраны труда, техническая литература, юридическая литература, прочие издания банковской направленности с длительным сроком использования сотрудниками банка.		

Материальные запасы, однозначно не относимые в какую-либо группу по направлению расходования, учитываются и списываются на расходы исходя из их предполагаемого использования.

Детали, запасные части, комплектующие для оборудования, отнесенного к основным средствам/инвентарю, отражаются на лицевых счетах по учету и расходованию запасных частей (61002, 70606 (символ 26301/ 26302) в случае, если приобретаются отдельно для ремонта и замены. При приобретении комплектующих в составе основного средства, их стоимость включается в стоимость основных средств (счета 60401).

11.5.5.Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

11.5.6.Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию:

Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61002-61010

и на сумму НДС уплаченного: Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310.

Отпуск материальных запасов в эксплуатацию производится на основании первичных учетных документов, которые сдаются в подразделение, осуществляющее бухгалтерский учет хозяйственных операций.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

11.5.7.При приобретении материальных запасов у организаций розничной торговли и у населения НДС в учете не отражается даже в случае выделения его отдельной строкой.

Допускается приобретение материальных запасов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

Должностное лицо, которому поручено приобретение материальных ценностей за наличный расчет, получает необходимую сумму денег под отчет. При покупке материальных ценностей за наличный расчет, они сдаются должностному лицу, ответственному за сохранность ценностей, которое выписывает приходный ордер (по форме № М-4) и на товарном чеке (товарной накладной) у подотчетного лица ставит специальный штамп с реквизитами приходного ордера и расписывается в приеме ценностей на товарном чеке.

При безналичной предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобретение и получение ценностей, указывает на счете поставщика свою фамилию. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение). Если вместе с ценностями получены первичные учетные документы (товарная накладная, акты, проч.), счет-фактура, то прием ценностей оформляется проставлением в этих документах подписей должностных лиц, принявшего и сдавшего ценности.

В случае приобретения материальных запасов (работ, услуг) у предприятия-изготовителя НДС отражается на счете 60310 при условии выделения суммы НДС отдельной строкой в накладных (при наличии счета-фактуры) и приходных кассовых ордерах.

11.5.8.Операции Банка, совершаемые по счетам 61002-61010, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

11.5.9.Бухгалтерский учет материальных запасов (Приложение 15 к УП).

11.6. Методология амортизации ОС и НМА

11.6.1.Стоимость объектов основных средств (далее - ОС) и нематериальных активов (далее - НМА) с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты ОС и НМА, находящиеся в Банке на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

11.6.2.Амортизация не начисляется:

- по объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- основным средствам, полученным безвозмездно;
- основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).
- по НМА с неопределенным сроком полезного использования.

11.6.3.Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов, кроме случаев нахождения ОС и НМА на реконструкции и модернизации по решению руководителя Банка продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода ОС и НМА по решению руководителя Банка на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев.

Порядок консервации объектов ОС устанавливается и утверждается руководителем Банка. При этом могут быть переведены на консервацию объекты, находящиеся в определенном комплексе и (или) имеющие законченный цикл работы.

11.6.4. Начисление амортизационных отчислений по объектам ОС и НМА производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а

прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По НМА начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже НМА.

11.6.5. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

11.6.6. **Срок полезного использования**

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект ОС и НМА служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов ОС или НМА определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи НМА для использования в запланированных целях).

При определении срока полезного использования ОС Банком применяется **Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы**, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1.

Для целей налогового учета срок полезного использования ОС определяется согласно минимальным значениям, указанным в каждой группе **Классификации ОС**, плюс 5 месяцев. Для тех видов ОС, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Для целей бухгалтерского учета этот срок применяется для ОС принятых к учету после 01.01.2002года. По ОС, учтенным ранее 01.01.2002 года, применяется ранее установленный порядок - Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Применение одного из способов по группе однородных объектов ОС производится в течение всего срока их полезного использования.

Применение другого способа определения амортизации НМА возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в учетную политику Банка.

Определение срока полезного использования объекта ОС, включая объекты ОС, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При приобретении Банком объекта ОС, бывшего в употреблении (в случае, если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), определяется норма амортизации с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками или исходя из ожидаемого срока использования этого объекта.

Для целей бухгалтерского учета определение срока полезного использования НМА производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получать экономические выгоды.
- срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

Для целей налогового учета на основании пункта 2 статьи 258 НК РФ определение срока полезного использования объекта НМА производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования НМА, обусловленного соответствующими договорами. По НМА, по которым невозможно определить срок полезного

использования объекта НМА, нормы амортизации устанавливаются в расчете на срок полезного использования, равный **десяти годам** (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Следовательно, если приобретенное право на объект интеллектуальной собственности подпадает под понятие НМА и договором на приобретение такого права не определен срок его полезного использования, то независимо от стоимости НМА расходы на его приобретение подлежат учету только через начисление амортизации. При этом норма амортизации по такому НМА в целях налогообложения прибыли должна быть определена из расчета срока, равного десяти годам или 120 месяцам, а для целей бухгалтерского учета норма амортизации может быть определена исходя из срока полезного использования, установленного комиссией банка.[16].

Для отдельных видов НМА срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

11.6.7.**Банк применяет линейный метод начисления амортизации** ко всем амортизируемым ОС и НМА с установленным сроком полезного использования.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

K = (1/n) x 100%,

где K – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В целях налогообложения банк имеет право включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 % первоначальной стоимости основных средств (за исключением полученных безвозмездно) и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

По основным средствам 3-7 амортизационных групп, а также при реконструкции, модернизации, иных улучшениях данных основных средств Банк применяет амортизационную премию в размере 30 % (п. 9 ст.258 НК РФ).

Срок полезного использования НМА ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования НМА возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в учетную политику кредитной организации.

При изменении срока полезного использования НМА ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

11.6.8.Сумма амортизации, подлежащая начислению за истекший период использования НМА, отражается в балансе как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

11.6.9. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта ОС в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

---

[16] При определении срока полезного использования НМА, по которому невозможно надежно определить срок полезного использования Банк руководствуется п.2 статьи 258 НК РФ.

11.6.10. В течение года амортизационные отчисления по объектам ОС и НМА начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

11.6.11. Амортизационные отчисления по ОС и НМА отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

11.6.12.Бухгалтерский учет амортизации осуществляется на счетах:

60601 (П) «Амортизация основных средств»,
60903 (П) «Амортизация НМА»

Аналитический учет по счетам 60601/60903 ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Начисление амортизации в балансе отражается проводкой:

Дт 70606 (символ 26201) Кт 60601 – по основным средствам.

Дт 70606 (символ 26203) Кт 60903 – по НМА.

По объектам НМА, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости НМА (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

11.6.13.Операции Банка, совершаемые по счетам 60601, 60903 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

11.7. Методология переоценки ОС, НМА

11.7.1. Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России, а также группы однородных НМА по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных НМА. НМА проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

Банк определяет уровень существенности изменения стоимости объектов ОС/НМА в целях проведения переоценки ОС/НМА в размере не менее 10%.[17]

11.7.2.При принятии решения о переоценке по таким ОС/НМА Банк учитывает, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости и, чтобы, остаточная стоимость (разница между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации) НМА, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

11.7.3.Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов ОС понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

В соответствии с п. 6 Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)" [18] под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Таким образом, Банк в качестве текущей (восстановительной) стоимости при переоценке ОС использует «рыночную стоимость» объектов, определенную профессиональным оценщиком.

Порядок определения текущих рыночных цен

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов ОС.

---

[17] Приказ МФ РФ от 22.07.2003 N 67н (ред. от 18.09.2006) "О формах бухгалтерской отчетности организаций", п.1.

[18] Приказ Минэкономразвития РФ от 20.07.2007 N 255 "Об утверждении федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)"

Под текущей рыночной стоимостью НМА понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость НМА является его справедливой стоимостью.

Если балансовая стоимость имущества содержит в себе НДС, то и для целей проведения переоценки имущества Банк рассматривает текущую (восстановительную)/рыночную стоимость с учетом НДС.

11.7.4.Переоценка объекта ОС производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Переоценка НМА производится путем пересчета их остаточной стоимости.

Результаты переоценки отражаются на счете: **10601** (П) «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Операции Банка, совершаемые по счету 10601 подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Коэффициент пересчета рассчитывается как отношение текущей (восстановительной) /рыночной стоимости к первоначальной стоимости с одним знаком после запятой.

11.7.5. Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости НМА на его остаточную стоимость.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

11.7.6.Бухгалтерский учет переоценки ОС и НМА (Приложение № 16 к УП).

11.8. Учет аренды (финансовой аренды) имущества

11.8.1. Если произведенные Банком-арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка-арендатора (неотделимые улучшения (капитальные вложения) в арендованное имущество), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) **на основании решения Правления Банка**.

11.8.2.Бухгалтерский учет аренды (финансовой аренды) имущества (Приложение 17 к УП).

11.9. Учет приобретения (покупки), сооружения (строительства), создания (изготовления) и других поступлений ОС и НМА

11.9.1. **Счета капитальных вложений**. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение (покупку) ОС и НМА, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение ОС являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера (далее - капитальные вложения) отражаются на б/с **607** "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов".

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав ОС и НМА. В балансе затраты по этим объектам отражаются на счете 607:

60701 (А) «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов»

60702 (А) «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

11.9.2.Бухгалтерский учет приобретения (покупки), сооружения (строительства), создания (изготовления) и других поступлений ОС и НМА (Приложение 15 к УП).

11.10. Методология выбытия имущества

11.10.1. Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

11.10.2. Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в Банке создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены:

- заместитель руководителя – председатель комиссии;
- юрист;
- сотрудник административно-хозяйственного отдела;
- главный бухгалтер (сотрудник бухгалтерской службы);
- другие специалисты по решению руководителя, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входят:

- осмотр имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности его к восстановлению и дальнейшему использованию;
- установление причин списания имущества;
- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие имущества, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или реализации (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого имущества и их оценка, контроль за изъятием из списываемого имущества отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;
- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В указанных актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, - дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Указанные акты утверждаются руководителем Банка.

11.10.3. Узлы, детали, материалы, пригодные для дальнейшего использования после выбытия, отражаются проводкой на б/с 610:

Дт 61002-61009 Кт 70601 (символ 16302) - по цене возможного использования.

11.10.4. Учет выбытия (реализации) основных средств, НМА и материальных запасов осуществляется на счете в дату выбытия имущества:

61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Аналитический учет на счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, НМА, предмета или вида материальных ценностей.

11.10.5. Учет на б/с 61209 осуществляется на основании первичных учетных документов (актов, накладных и тому подобное). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

11.10.6.Операции Банка, совершаемые по счету 61209, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

11.10.7.Бухгалтерский учет выбытия имущества (Приложение 15 к УП).

12.Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям

12.1. Возникновение кредиторской и дебиторской задолженности означает, что в соответствии с договором фактически полученные и фактически уплаченные денежные средства не могут быть признаны в качестве доходов и расходов до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих доходов и расходов.

Оплату за выполнение работ (оказание услуг), полученную или произведенную вперед на некоторый определенный договором период и подлежащую подтверждению соответствующими первичными документами (например, актами), целиком или частями в течение периода действия договора, следует рассматривать в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве доходов или расходов будущих периодов.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности на б/с 60312/60314/60323.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве кредиторской задолженности на б/с 60311/60313/60322 до момента перечисления.

12.2. Возникновение дебиторской задолженности на счетах **60312/60314** возможно в случае перечисления Банком сумм авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам на основании документов на оплату за услуги (работы), связанные с хозяйственной деятельностью Банка, для приобретения товарно-материальных ценностей.

По счету 60312 отражается **уплата государственной пошлины** Банком по собственным операциям и операциям клиентов (подробнее в пункте 19.6).

Дебиторская задолженность возникает также при отражении задолженности получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им Банком имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы на основании документов на поставку (актов оказанных услуг).

12.2.1.Первичные документы на оплату за услуги (работы), связанные с хозяйственной деятельностью Банка, для приобретения товарно-материальных ценностей:

- счета на оплату, полученные от контрагентов Банка, как в рамках заключенных договоров, так и самостоятельные;
- заключенные договора без получения счетов на оплату, если в договоре указано условие «оплата в соответствии с договором» или «на основании акта выполненных работ (оказанных услуг)»;
- служебная записка соответствующего подразделения Банка (юридического, налогового, бизнес-подразделения и др.). Служебная записка должна содержать основание (причину) перечисления денежных средств, полные реквизиты Получателя, сумму в рублях (иностранной валюте), назначение платежа.

12.2.2.Все документы на оплату за услуги (работы), связанные с хозяйственной деятельностью Банка, для приобретения товарно-материальных ценностей должны быть соответствующим образом согласованы с Финансовым Управлением Банка и утверждены к оплате Председателем Правления/заместителем Председателя Правления, курирующим финансовую деятельность банка, в части согласованных административно-хозяйственных расходов в соответствии с внутренним Порядком организации оперативного контроля за АХР Банка.

12.2.3.Перечисление денежных средств в оплату за услуги, работы, приобретение имущества оформляется головным офисом (филиалом) Банка платежным поручением (по форме 0401060[19]) по операциям в рублях, банковским ордером (по форме 0401067) - по операциям в иностранной валюте.

12.3. Возникновение кредиторской задолженности на счетах **60311/60313** возможно в случае получения авансов денежных средств и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков), в рамках договорной хозяйственной деятельности Банка, а также подлежащей оплате поставщикам и подрядчикам стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг.

12.4. Аналитический и синтетический учет.

60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (резидентами)
60313, 60314«Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Аналитический учет на б/с 60311-60314 ведется на лицевых счетах, открываемых на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика), при необходимости - в разрезе договоров, в разрезе валют. В случае заключения Головным офисом единого договора (соглашения) для всех подразделений сети - аналитический учет на б/с 60311-60314 ведется при необходимости на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе подразделений сети Банка.

60322 "Расчеты с прочими кредиторами", 60323 "Расчеты с прочими дебиторами"

[19] Приложение 1 к Положению Банка России № 2-П.

Аналитический учет на б/с 60322-60323 ведется на лицевых счетах по каждой организации, с которой ведутся расчеты, при необходимости – в разрезе договоров, в разрезе валют.

12.5.Операции Банка, совершаемые по счетам 60313/60314, 60322/60323, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

12.6.Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери (РВП) по элементам расчетной базы РВП, учитываемых на отдельных счетах дебиторской задолженности в соответствии с внутренним порядком.

12.7.Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям (Приложение 12 к УП).

13.Учет расчетов с работниками Банка по оплате труда и подотчетным суммам

13.1.Выдача денежных средств под отчет

13.1.1.Выдача денежных средств под отчет на производственные цели (в том числе на служебные командировки) осуществляется в Банке на основании:

- Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденного Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 N 40;
- Постановления Правительства РФ от 13.10.2008 № 749 «Об особенностях направления работников в служебные командировки»;
- внутренних нормативных документов Банка.

13.1.2.Денежные средства выдаются под отчет на производственные (хозяйственные) цели на основании подписанного руководителем Банка Заявления на получение денежного аванса (Приложение № 36 к УП) лиц, которым предоставлено право на получение денежных средств под отчет, с указанием цели расходования.

Сумма аванса на командировочные расходы рассчитывается сотрудником самостоятельно исходя из предполагаемых затрат во время нахождения в командировке.

Выдача денежных средств под отчет осуществляется в наличной или безналичной форме.

13.1.3.Перечень лиц, имеющих право на получение денежных средств под отчет на хозяйственные нужды, утверждается приказом руководителя Банка. В приказе устанавливаются сроки предоставления авансового отчета по израсходованным денежным средствам.

13.1.4.Работники, получившие денежные средства под отчет, обязаны отчитаться об израсходованных суммах путем предоставления авансового отчета (Унифицированная форма N АО-1 Утверждена Постановлением Госкомстата России от 01.08.2001 N 55) с приложением первичных оправдательных документов (чеки ККМ, товарные чеки.).

К авансовому отчету об израсходованных в связи с командировкой суммах, прилагаются командировочное удостоверение и служебное задание, оформленные надлежащим образом, документы, подтверждающие наем жилого помещения, фактические расходы на проезд и иные расходы, связанные с командировкой.

Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются внутренними нормами АХР, а также отдельными распорядительными документами (приказами, распоряжениями)

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать обязательные реквизиты, перечисленные в п. 2 ст. 9 Федерального закона от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

В отсутствие необходимых приложений к авансовому отчету и при их ненадлежащем оформлении, соответствующие суммы командировочных расходов не принимаются в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль (п.1 ст. 252 НК РФ).

Сотрудник, получивший средства под отчет на командировочные цели, обязан об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по возвращении из командировки.

13.1.5.Если полученные под отчет денежные средства не израсходованы частично или в полной сумме, подотчетное лицо обязано вернуть денежные средства не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором они получены - на отчетную дату.

13.1.6.Сотрудник может получить очередной аванс при условии полного расчета по предыдущему.

Передача выданных под отчет денежных средств одним сотрудником другому запрещается.

13.1.7. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на парных счетах:

60307, 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"

Аналитический учет ведется на лицевые счета, открываемых по каждому работнику, получающему денежные средства под отчет

13.1.8. Операции Банка, совершаемые по счетам 60307/60308/70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

13.2.Расчеты с работниками по оплате труда

13.2.1.Расчеты с работниками Банка по оплате труда осуществляются в соответствии с требованиями Трудового Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ и внутренними нормативными документами Банка:

- Положением об оплате труда работников ОАО «Меткомбанк».
- Правилами внутреннего трудового распорядка ОАО «Меткомбанк».
- Временным положением о размере и порядке выплаты административной премии работникам подразделений сети ОАО «Меткомбанк».
- Порядком выплаты премиального вознаграждения сотрудникам по работе с МСБ
- Положением о премировании кредитных экспертов.
- Временным положением о премиальном вознаграждении работников ПС, участвующих в работе с просроченной задолженностью.
- Штатным расписанием банка.
- Положением о порядке оказания материальной помощи.

13.2.2. Заработная плата выплачивается работникам не реже чем каждые полмесяца, в виде аванса за первую половину месяца в счет предстоящих начислений и окончательного расчета по итогам месяца.

Конкретные числа выплаты заработной платы, а также размер аванса устанавливаются Положением об оплате труда и Правилами внутреннего трудового распорядка.

Порядок и сроки выплаты премиального вознаграждения регламентируются отдельными локальными актами, которые принимаются исполнительными органами Банка (Правлением Банка и Председателем Правления Банка).

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

При увольнении выплата всех сумм, причитающихся работнику от работодателя, производится в день увольнения работника либо накануне этого дня.

13.2.3. При выплате заработной платы Банк, как работодатель, в письменной форме извещает каждого работника о составных частях заработной платы, причитающейся ему за соответствующий месяц, размерах и основаниях произведенных удержаний, а также об общей денежной сумме, подлежащей выплате в форме предоставления расчетного листка за календарный месяц.

Форма расчетного листка утверждается внутренними нормативными документами Банка.

13.2.4. В соответствии с главой 23 НК РФ Банк при выплате заработной платы и прочих доходов сотрудникам, а также в иных случаях, установленных НК РФ исполняет функции налогового агента.

При выплате заработной платы работнику два раза в месяц в виде аванса и окончательного расчета исчисление, удержание и перечисление в бюджет сумм НДФЛ производится Банком один раз в месяц - при окончательном расчете дохода сотрудника в сроки, предусмотренные пунктом 6 статьи 226 НК РФ.

Банк предоставляет работникам по их заявлениям справки о полученных ими доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Нумерация справок по НДФЛ в каждом месяце налогового периода начинается с №1.

13.2.5.Учет расчетов с работниками банка по оплате труда отражается на счетах:

60305, 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда".

Аналитический учет оплаты труда ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах 60305, 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" по каждому сотруднику с использованием специализированных бухгалтерских компьютерных программ «ЗарплатаКадры», «Опердень-Зарплата», в АБС «Опер.день» аналитический учет ведется на лицевых счетах открываемых в разрезе подразделений сети .

13.2.6.К исполнительным документам о взыскании алиментов относятся[20]:

- исполнительные листы, выданные на основании судебных актов;
- судебные приказы;
- нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов.

При взыскании алиментов на несовершеннолетних детей исполнительные документы могут быть предъявлены к исполнению до достижения ребенком 18-летнего возраста.

После совершеннолетия ребенка к исполнению принимаются исполнительные документы о взыскании алиментов только при наличии задолженности. В этом случае срок предъявления к исполнению исполнительных документов о взыскании алиментов, выданных судами общей юрисдикции, определяется сроком, установленным для всех исполнительных документов судов общей юрисдикции, т.е. три года.

Срок предъявления исполнительного документа к исполнению прерывается его предъявлением к исполнению. После перерыва срока предъявления исполнительного документа к исполнению течение срока возобновляется.

Исполнительные документы, выданные судами иностранных государств и поступившие в службу судебных приставов без разрешения принудительного исполнения судебного решения на территории Российской Федерации, подлежат возврату взыскателю или в суд, направивший документ, с разъяснениями о необходимости оформления документов в соответствии с требованиями международных договоров.

Исполнительные документы, выданные компетентным российским судом на основании решения иностранного суда, исполняются судебными приставами-исполнителями в обычном порядке.

При взыскании задолженности по алиментам, уплачиваемым на несовершеннолетних детей, для определения видов заработков или доходов, на которые следует обращать взыскание, нужно руководствоваться Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.07.1996 г. N 841 "О перечне видов заработной платы и иного дохода, из которого производится удержание алиментов на несовершеннолетних детей".

13.2.7.Операции Банка по оплате труда, совершаемые по счетам 70606, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

14.Доходы и расходы будущих периодов

14.1. Денежные средства по операциям банка отражаются на счетах доходов и расходов будущих периодов в валюте, соответствующей валюте расчетов основного договора (соглашения).

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов[21].

В номер лицевого счета доходов и расходов будущих периодов, открываемых для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

14.2. Аналитический учет на счетах доходов и расходов будущих периодов ведется в соответствующей валюте в разрезе каждого договора.

61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»
61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»
61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

---

[20] Методические рекомендации ФССП РФ от 10.03.2006 N 12/01-2115-НВ "О порядке исполнения исполнительных документов о взыскании алиментов"

[21] Письмо ЦБ РФ "Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Письма Банка России от 7 сентября 2007 года N 142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год", вопрос-ответ 6.

61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»

14.3. При наступлении отчетного периода, к которому относятся полученные доходы или произведенные расходы, суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного настоящей Учетной политикой.

При отнесении доходов (расходов) будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении тех отчетных периодов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов - то есть факт их признания.

14.4. Банк устанавливает в настоящей Учетной политике в качестве временного интервала **календарный месяц**.

Временной интервал в соответствии с вышеуказанным пунктом устанавливается для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года, то есть раз в месяц (ежемесячно), не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

14.5. На счетах по учету доходов (расходов) в корреспонденции со счетами доходов (расходов) будущих периодов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов - рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода - не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

14.6. Банк может перечислить контрагенту (кредитору) единовременно сумму денежных средств в оплату услуг (операций) в счет будущих периодов:

- суммы арендной платы (кроме суммы обеспечительного платежа по договору аренды - учитывается на б/с 60312);
- абонентской платы;
- суммы страховых взносов;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов, телекоммуникационные услуги;
- за рекламу;
- за подписку на периодические издания;
- за охрану;
- суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов;
- другие аналогичные платежи.

14.7. Банк может получать от клиентов (должников) единовременно сумму денежных средств в оплату услуг (комиссий) в счет будущих периодов:

- суммы процентных доходов в счет будущих периодов по операциям размещения денежных средств;
- расчетно-кассового обслуживания;
- суммы арендной платы (в том числе сейфовых ячеек[22]);
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги;
- другие аналогичные поступления.

14.8. В случае перечисления (получения) суммы предварительной оплаты (аванса), уплаченной (полученной) в счет будущих периодов, денежные средства подлежат учету на счете расходов (доходов) будущих периодов в день осуществления (получения) предоплаты (аванса).

---

[22] Стоимость переданных в аренду сейфовых ячеек **не подлежит отражению на в/с 91501** «Основные средства, переданные в аренду», так как в соответствии с требованиями п. 8.7 Приложения 10 к Положению № 302-П сдача в аренду банком специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии со ст.5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» относится к банковским сделкам и не регулируется требованиями Приложения 10 к Положению № 302-П.

14.9.Операции Банка, совершаемые по счетам 613/614, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

14.10. Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов (Приложение 14 к УП).

15.Доходы и расходы

15.1.Общие положения, понятие доходов и расходов

15.1.1. Настоящая Учетная политика устанавливает принципы определения доходов и расходов от деятельности Банка в течение года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года - балансовых счетах 70601-70610.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Применение метода "начисления" означает, что признанные доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам по их учету в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований и обязательств (в т.ч. 47422, 47423, 60311, 60312, 60322, 60323) до их фактической уплаты.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

15.1.2. **Доходами Банка признается** увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

15.1.3. **Расходами Банка признается** уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

15.1.4. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

15.1.4.1. В целях Учетной политики под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

15.1.4.2. В целях Учетной политики под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

15.1.4.3. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

15.1.5.Право открытия лицевых счетов доходов и расходов в балансе головного офиса (филиала) имеет главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера, уполномоченное лицо) головного офиса (филиала) Банка.

Лицевые счета доходов и расходов открываются в соответствии с требованиями, установленными Положением №302-П, а именно, приложениями № 1 (по схеме обозначения лицевых счетов и их нумерации) и № 4 (по символам Отчета о прибылях и убытках).

Бухгалтерские проводки (в том числе исправительные проводки) по счетам доходов и расходов осуществляются исключительно под контролем главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера, уполномоченного лица) головного офиса (филиала)/ ОО ГО/филиала, что подтверждается контрольной подписью на бумажных носителях денежно-расчетных (мемориальных) документов, помещаемых в сшивы документов дня, и в папку «Исправительные документы».

15.1.6.Операции Банка, совершаемые по счетам 70601-70610, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

15.2. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета

15.2.1. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

операционные доходы и расходы;

прочие доходы и расходы.

15.2.2. **Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок** понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных **в статьях 5 и 6** (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона "О банках и банковской деятельности.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок (ОПУ: раздел 2 «Другие доходы от банковских операций и других сделок», раздел 6 пункты «2.Комиссионные вознаграждения» - в части банковских операций и других сделок; раздел 2 «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам») учитываются в корреспонденции с балансовыми счетами 47422/47423 или без их использования - в прямой корреспонденции со счетами кассы, корсчетами, банковскими счетами клиентов.

15.2.3. К **операционным доходам и расходам** относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер и, в целях настоящей Учетной политики, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой конкретной совершаемой операцией и (или) сделкой, а также другие расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности.

Операционные доходы и расходы (ОПУ: раздел 6 «Другие операционные доходы» пункты «2.Комиссионные вознаграждения» - в части операционных доходов, «3.Другие операционные доходы»; раздел 5 пункты «2.Комиссионные сборы» - в части операционных расходов, «3.Другие операционные расходы», раздел 6 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации») учитываются в корреспонденции с балансовыми счетами **60311/60312** или без их использования - в прямой корреспонденции со счетами кассы, корсчетами, банковскими счетами клиентов.

15.2.4. **К прочим доходам и расходам** относятся:

доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение

требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Прочие доходы и расходы (ОПУ: раздел 7 «Прочие доходы», «Прочие расходы») учитываются в корреспонденции с балансовыми счетами **60322/60323** или без их использования - в прямой корреспонденции со счетами кассы, корсчетами, банковскими счетами клиентов.

15.2.5. Под **комиссионным вознаграждением** понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

15.2.6. **Под комиссионным сбором** понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

15.2.7. Отчет о прибылях и убытках

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах и расходах, финансовом результате (прибыль или убыток) Банка является «Отчет о прибылях и убытках за _____ г.» (далее - ОПУ).

15.2.8. Регистры аналитического учета доходов и расходов

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № 706 "Финансовый результат текущего года".

Лицевые счета открываются по символам ОПУ. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется Банком самостоятельно.

15.2.9.Банк не занимается производственной, торговой и страховой деятельностью.

15.3. Принципы признания и определения доходов и расходов

15.3.1. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

15.3.2. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов

должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в" пункта 3.1 настоящей Учетной политики.

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

15.3.2.1. **Принципы признания и определения**.

15.3.2.1.1.По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов **признается определенным** (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

15.3.2.1.2.По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов **признается неопределенным** (получение доходов является проблемным или безнадежным) и подлежит признанию по факту оплаты.

15.3.2.1.3.По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, получение доходов **признается определенным**.

15.3.2.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

15.3.2.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с подпунктом 3.2.1 неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

15.3.3. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г" пункта 3.1 настоящей Учетной политики.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов (увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг) определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и **признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав** на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации) - 612xx. В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества - 61209.

15.3.4. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 3.1 - 3.3 настоящей Учетной политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности) и учитывается на б/с 47422/60311/60322, а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

15.3.5. **Расход признается** в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в подпунктах а), б), в), в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности, учитываемой на б/с 47423/60312/60323).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности и учитываются на б/с 47423/60312/60323.

15.3.6. Перечисленные принципы являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов и расходов настоящей Учетной политикой не установлены особенности.

15.3.7. Применение метода "начисления" означает, что признанные определенными доходы и расходы от оказания услуг подлежат отражению по счетам доходов/расходов в корреспонденции со счетами по учету соответствующих требований (47423, 60312, 60323) и обязательств (47422, 60311, 60322) до их фактической уплаты:

Дт 47423, 60312, 60323 Кт 70601 (символ ОПУ)

или

Дт 70606 (символ ОПУ) Кт47422, 60311, 60322

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой уплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

15.4. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок учитываются Банком в соответствии с главой 4 приложения 3 к Положению № 302-П.

15.5. Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки)

Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки) учитываются Банком в соответствии с главой 5 приложения 3 к Положению № 302-П.

15.6. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг

Переоценка средств в иностранной валюте приведена в разделе 6 «Учет операций с иностранной валютой».

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с приложением 11 к Положению № 302-П (разделом 3 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009 № 380).

15.7. Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) **в последний рабочий день месяца**, а также **в дату расчетов по договору (в дату исполнения обязательств, в дату оплаты)** в соответствии с условиями договора.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

Переоценка (перерасчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ осуществляется Банком в соответствии с главой 7 приложения 3 Положения №302-П.

15.8.Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы учитываются Банком в соответствии с главой 8 приложения 3 Положения №302-П.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

15.9. Особенности формирования доходов и расходов от операций с драгоценными металлами, иностранной валютой, а также с активами (требованиями) и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, и их отражения в регистрах бухгалтерского учета

15.9.1. Аналитический учет на счетах по учету доходов (70601-70605) и расходов (70606-70610) ведется только в валюте Российской Федерации.

15.9.2. Если доход или расход происходит в формах, указанных в подпунктах "а" и "г" пункта 1.2 либо подпунктах "а" и "г" пункта 1.3 приложения 3, на счетах по учету доходов или расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу, а по процентным доходам и расходам в виде драгоценных металлов - рублевый эквивалент количества драгоценного металла по учетной цене на дату признания дохода или расхода.

15.9.3. Доходы и расходы, определяемые в соответствии с пунктом 3.3 приложения 3 с использованием счетов по учету выбытия (реализации), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Активы (требования), выраженные в иностранной валюте, отражаются по дебету счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации. Драгоценные металлы отражаются по учетной цене на дату реализации.

По кредиту счетов по учету выбытия (реализации) по официальному курсу на дату реализации отражается рублевый эквивалент суммы выручки в иностранной валюте, полученной (подлежащей получению) по условиям договора.

15.9.4.Если по каким-либо причинам первичные учетные документы, являющиеся основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и (или) определения даты признания дохода или расхода, принимаются к бухгалтерскому учету в более позднюю дату, разницы между переоценкой средств в иностранной валюте и драгоценных металлов на дату принятия к учету и датой признания (реализации) сторнируются в корреспонденции со счетами по учету переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов, соответственно.

15.10. Особенности определения доходов и расходов от операций, связанных с погашением приобретенных (учтенных) векселей, и их отражения в учете

Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего раздела УП.

По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

15.11. Сроки и периодичность отражения

15.11.1.Доходы, расходы, вытекающие из Тарифов Банка и заключенных сделок (договоров) признаются **определенными**, сумма которых может быть четко определена. Такие доходы, расходы отражаются в бухгалтерском учете в момент совершения операции, оказании услуги, а периодические доходы, расходы - в последний день месяца по состоянию на отчетную дату (на 1-е число следующего месяца) и в дату окончания расчетного периода.

Периодическими являются доходы, расходы, признание которых обусловлено периодом времени, то есть право на их получение связано с оказанием услуги в течение определенного периода времени, а также доходы/расходы непосредственно связанные со сделкой (операцией), имеющий продолжительный срок исполнения. При этом период начисления определяется сроками совершения операции, оказания услуги.

Периодические доходы учитываются на б/с 47422, 60311 – если условиями договоров (тарифов) предусмотрено единовременное получение их Банком.

Периодические доходы учитываются на б/с 47423, 60312 – если условиями договоров (тарифов) предусмотрено их получение Банком в последний день месяца по состоянию на отчетную дату либо в прямой корреспонденции со счетам кассы, корсчетами, банковскими счетами клиентов.

Периодические доходы/расходы подлежат отнесению на соответствующие счета по учету доходов/расходов ежемесячно исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг, а по услугам, выполнение которых обусловлено истечением периода времени, - равномерно в течение всего срока оказания услуги (сделки).

15.11.2.Доходы, расходы, вытекающие из Тарифов Банка и заключенных сделок (договоров) признаются **неопределенными**, сумма которых не может быть четко определена до момента их фактической оплаты (получения). Такие доходы, расходы признаются и отражаются в бухгалтерском учете **в момент оплаты (получения).**

К указанным доходам относятся также проценты (доходы), подлежащие получению от банков-нерезидентов.

15.11.3.В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

По хозяйственным договорам, предусматривающим выполнение работ (оказание услуг) в течение периода времени и содержащим в себе фиксированную стоимость работ (услуг) в месяц (например, аренда, лизинг, охрана, абонентская плата и т.п.), признание расходов производится

ежемесячно без актов выполненных работ/услуг, так как факт оказания работ/услуг не требует дополнительного подтверждения и отсутствует неопределенность в отношении понесенных расходов.

Признание расходов по работам/услугам, расчетный период по которым совпадает с календарным месяцем, производится в последний день месяца.

По договорам, по которым даты начала и конца расчетных периодов не совпадают с календарными датами начала и конца месяца признание расходов осуществляется частично в последний день месяца за период с даты начала расчетного периода по последний день месяца и на оставшуюся сумму в дату окончания расчетного периода.

При осуществлении расчетов ранее даты признания расходов, сумма затрат до даты признания расходов отражается в качестве дебиторской задолженности.

При осуществлении расчетов после даты признания расходов, списывается сумма кредиторской задолженности, образовавшаяся при признании указанных расходов.

По хозяйственным договорам, требующим подтверждения факта выполнения работ (оказания услуг) признание расходов в учете отражается только в дату принятия работ/услуг.

По хозяйственным договорам, в которых не определена стоимость работ (оказания услуг), признание расходов осуществляется на основании актов выполненных работ (оказанных услуг) или полученных счетов на оплату.

15.11.4.Расходы банка, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных (в том числе расходы на приобретение исключительных прав на программы, стоимостью ниже 20тыс.руб.) признаются равномерно в течение срока их использования. Если в договоре на их приобретение не оговорен срок использования программ или исключительных прав на них, срок использования устанавливается банком самостоятельно.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно.

16.Учет отдельных видов расходов Банка

16.1. Методика учета представительских расходов

16.1.1.Представительские расходы регламентируется:

- Налоговым кодексом РФ;
- Локальным нормативным актом Банка;
- Решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка (в части норм расходования).

16.1.2.В соответствии со статьей 264 НК РФ к представительским расходам относятся расходы Банка на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания совета директоров (правления) или иного руководящего органа Банка, независимо от места проведения указанных мероприятий.

16.1.3.К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц Банка, участвующих в переговорах, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

Состав представительских расходов:

16.1.3.1.Затраты на буфетное обслуживание во время переговоров при наличии первичных подтверждающих документов (чеков и иных аналогичных документов), с обязательным указанием в них времени и места осуществления обслуживания.

16.1.3.2.Расходы, связанные с транспортным обеспечением доставки представителей (участников) к месту проведения представительского мероприятия и/или заседания руководящего органа и обратно.

Затраты на транспортное обслуживание, произведенные за наличный расчет, при отсутствии кассового чека, подтверждающего оплату Банком транспортных услуг, к представительским расходам не относятся и возмещению не подлежат.

16.1.3.3.Затраты по проведению протокольных мероприятий (завтраков, обедов, ужинов), буфетному обслуживанию во время переговоров.

Под буфетным обслуживанием во время переговоров следует понимать предоставление лицам, в них участвующим, различных напитков (как безалкогольных, так и с содержанием алкоголя), бутербродов, кондитерских изделий, фруктов и других штучных продуктов, не требующих дополнительной обработки.

16.1.3.4.Расходы на приобретение напитков с содержанием алкоголя принимаются в размере делового оборота.

16.1.3.5.Затраты по проведению переговоров, проводимых сотрудниками на рабочих местах.

Затраты по проведению рабочих переговоров, проводимых сотрудниками в период пребывания в местных, иногородних и зарубежных командировках.

16.1.3.6.Затраты по оплате услуг переводчиков, не состоящих в штате Банка, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

При использовании во время приема представителей иностранных предприятий и организаций услуг переводчиков, не состоящих в штате Банка, необходимо заключить договор оказания услуг (наличие лицензии на право осуществления данного вида деятельности обязательно), договор с юридическим лицом о предоставлении услуг по переводу либо иной документ, в соответствии с которым переводчик оказывает свои услуги. В предоставленном документе должны быть указаны: фамилия, имя и отчество переводчика, его полные паспортные данные, наименование принимаемой организации либо иностранного представителя.

Буфетное обслуживание переводчика к представительским расходам не относится и компенсируется за счет оплаты его труда в соответствии с договором.

16.1.4.До начала проведения представительского мероприятия Председатель Правления своим распорядительным документом определяет перечень лиц, закрепляемых за представителями организаций и т.п. в качестве сопровождающих.

16.1.5.К представительским расходам **не относятся** расходы Банка на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний.

16.1.6.**Нормы расходования средств на представительские расходы**

Представительские расходы в целях налогообложения прибыли учитываются в пределах установленной нормы: представительские расходы в течение отчетного (налогового) периода включаются в состав прочих расходов в размере, не превышающем **4 %** от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период (пункт 2 ст.264 НК РФ).

Представительские расходы Банка осуществляются в пределах средств, предусмотренных сметой (бюджетом) Банка на эти цели.

Нормы расходов на представительские цели определяются решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка

Расходы, превышающие установленные нормы, производятся только с письменного распоряжения Председателя Правления Банка.

Включение представительских расходов в себестоимость работ производится только при наличии оправдательных первичных документов, в которых должны быть указаны дата и место, программа проведения деловой встречи (приема), приглашенные лица, участники со стороны Банка, конкретное назначение расходов и их величина.

Датой осуществления представительских расходов для организаций, использующих метод начисления при определении налоговой базы по налогу на прибыль, является дата утверждения авансового отчета (подп.5 п.7 ст.272 НК РФ). К авансовому отчету должны быть приложены первичные учетные (расчетные) документы, подтверждающие факт расходования денежных средств. Такими документами могут быть документы, удостоверяющие оплату транспортных

расходов, чеки, счета из ресторанов или организаций общественного питания, корешки к приходным кассовым ордерам и т.п.

Поскольку перечисленные выше документы не предусматривают сведений, позволяющих отнести затраты к представительским, то дополнительно должен быть составлен документ, с указанием всех необходимых реквизитов, установленных ст.9 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

«**Акт списания средств на представительские цели**» (Приложение 33).

В нем необходимо отразить дату и место проведения встречи, список приглашенных, конкретное назначение расходов и их величину. В связи с тем, что в составе расходов принимаются затраты, связанные с производственной деятельностью, перечень обсуждаемых вопросов желательно отразить в акте. Можно составить протокол о намерениях, заключить договор.

16.1.7.**Порядок использования средств на представительские расходы**

16.1.7.1.Расходы на представительские цели производятся в соответствии с действующим российским законодательством в наличной и безналичной форме.

16.1.7.2.В качестве платежного средства для оплаты представительских расходов могут быть использованы:

- Корпоративная пластиковая карточка, выданная на имя уполномоченного руководителя Банка.

Такие карточки могут быть использованы для оплаты протокольных мероприятий, проживания в гостиницах во время командировок и других служебных расходов.

При проведении переговоров на рабочих местах для приобретения необходимых товаров также может использоваться пластиковая карточка.

Сувенирная продукция, продукты питания, приобретаемые в торговых организациях в представительских целях, оплате с корпоративных пластиковых карточек не подлежат.

- Наличные денежные средства.

При условии наличия за сотрудником запрашивающего подразделения дебиторской задолженности средства под отчет на представительские цели не выдаются.

- Личная пластиковая карточка сотрудника Банка.

В качестве платежного средства за представительские услуги может быть использована личная пластиковая карточка. Возмещаются только затраты на проведение протокольных мероприятий, санкционированных Председателем Правления Банка.

Затраты возмещаются в пределах сметы Банка в безналичном порядке, либо наличными средствами в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день представления отчета.

- Безналичный расчет.

Проведение запланированных протокольных мероприятий с привлечением сторонних организаций для оказания услуг по их обслуживанию оплачивается путем безналичного перечисления средств на основании служебной записки по установленной форме при наличии договора или соглашения об оказании услуг и счета. Отнесение на затраты производится на основании протокола о проведении мероприятия.

16.1.8.**Порядок отчета об израсходованных средствах на представительские цели**

Отнесение на представительские расходы фактически произведенных затрат осуществляется только при наличии надлежащим образом оформленных финансовых документов, подтверждающих размер расходов и их целевое назначение.

Отчет об израсходованных средствах на представительские цели должен содержать информацию о цели, виде мероприятия, дате, месте проведения, составе участников, сумме израсходованных средств и форме оплаты.

При оплате пластиковой картой первичными документами являются слипы с приложенными к ним расшифрованными чеками.

Основанием для списания затрат является выписка процессингового центра. Счета к оплате по расходам с корпоративных пластиковых карточек, подтверждающие произведенные расходы, **принимаются бухгалтерским подразделением** не позднее 3 (трех) рабочих дней после проведения протокольного мероприятия.

При оплате наличными средствами первичными документами являются счета с расшифровкой произведенных расходов, накладные, товарные чеки. Отчет оформляется по установленной форме.

16.1.9.**Налоговый учет представительских расходов**

Для целей налогового учета представительские расходы включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией (п.1 ст.264 НК РФ). При применении метода начисления такие расходы учитываются как косвенные (п.1 ст.318, ст.320 НК РФ) в размере, не превышающем 4 процентов от расходов Банка на оплату труда за отчетный (налоговый) период (подп. 22 п.1 ст. 264, п. 2 ст. 264 НК РФ).

Расходы в части, превышающей этот норматив, не учитываются в целях налогообложения (п. 42 ст. 270 НК РФ).

Сумма НДС, уплаченная Банком при осуществлении представительских расходов, в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ при наличии счета-фактуры и документов, подтверждающих оплату представительских расходов, включается в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

По сверхнормативным представительским расходам НДС к вычету не принимается и списывается за счет собственных средств Банка.

16.1.10.Бухгалтерский учет представительских расходов приведен в Приложении 19 к УП.

16.2. Методика учета командировочных расходов

16.2.1.Направление работников в служебные командировки регламентируется:

- Трудовым кодексом РФ;
- Постановлением Правительства РФ от 13.10.2008 № 749 «Об особенностях направления работников в служебные командировки»;
- Локальным нормативным актом Банка.

16.2.2.В соответствии со статьей 168 ТК РФ, в случае направления в служебную командировку Банк возмещает работнику:

- расходы по проезду;
- расходы по найму жилого помещения;
- дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные);
- иные расходы, произведенные работником с разрешения Банка.

16.2.3.Порядок и размеры возмещения расходов, связанных со служебными командировками, определяются локальным нормативным актом Банка и решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

16.2.4.Выдача аванса на командировочные расходы производится на основании приказа Председателя Правления (курирующего заместителя) / директора филиала Банка о направлении сотрудника в служебную командировку, проводкой:

Дт 60308 Кт 20202 / 40817

16.2.5.Лица, получившие денежные средства под отчет на командировочные расходы, обязаны по возвращении из командировки представить в течение 3 рабочих дней (от даты возврата из командировки) в отдел учета внутрибанковских операций:

- авансовый отчет (по форме № АО-1) об израсходованных в связи с командировкой суммах и произвести окончательный расчет по выданному ему перед отъездом в командировку денежному авансу на командировочные расходы. К авансовому отчету прилагаются командировочное удостоверение, оформленное надлежащим образом, документы о найме жилого помещения, фактических расходах по проезду (включая страховой взнос на обязательное личное страхование пассажиров на транспорте, оплату услуг по оформлению проездных документов и предоставлению в поездах постельных принадлежностей) и об иных расходах, связанных с командировкой;
- отчет о выполненной работе в командировке (по форме № Т-10а), согласованный с руководителем структурного подразделения, в письменной форме.

16.2.6.Датой осуществления командировочных расходов для организаций, использующих метод начисления при определении налоговой базы по налогу на прибыль, является дата утверждения авансового отчета (пп.5 п.7 ст.272 НК РФ).

16.2.7.Бухгалтерский учет командировочных расходов приведен в Приложении № 19 к УП.

16.3. Методика учета расходов на рекламу

16.3.1.Расходы банка на рекламу регламентируется Налоговым кодексом РФ.

16.3.2. К расходам на рекламу в соответствии с пунктом 4 статьи 264 НК РФ относятся:

- расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
- расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах, выполняемых работах, оказываемых услугах, товарных знаках и знаках обслуживания, и (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

16.3.3.Расходы Банка в целях налогообложения прибыли на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также расходы на иные виды рекламы, не указанные в пункте 16.3.2, осуществленные Банком в течение отчетного (налогового) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем **1 %** выручки от реализации, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ.

16.3.4.Бухгалтерский учет рекламных расходов приведен в Приложении № 19 к УП.

16.4. Методика учета расходов на обучение

16.4.1. В соответствии с пп. 23 п. 1 ст. 264 НК РФ к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся в том числе расходы на обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников налогоплательщика в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 264 НК РФ.

В целях налогообложения прибыли в расходы Банка на обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку работников налогоплательщика включаются в состав прочих расходов, если:

1) обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональная подготовка и переподготовка работников налогоплательщика осуществляются на основании **договора** с российскими образовательными учреждениями, имеющими соответствующую **лицензию**, либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий **статус**;

2) обучение по основным и дополнительным профессиональным образовательным программам, профессиональную подготовку и переподготовку проходят работники Банка, заключившие с Банком трудовой договор, либо физические лица, заключившие с Банком договор, предусматривающий обязанность физического лица не позднее трех месяцев после окончания указанного обучения, профессиональной подготовки и переподготовки, оплаченных Банком, заключить с ним трудовой договор и отработать в Банке **не менее 1 года**. В случае, если трудовой договор между указанным физическим лицом и Банком был прекращен до истечения 1 года с даты начала его действия, за исключением случаев прекращения трудового договора по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон (статья 83 ТК РФ), Банк обязан включить во внереализационные доходы отчетного (налогового) периода, в котором прекратил действие данный трудовой договор, сумму платы за обучение, профессиональную подготовку или переподготовку соответствующего физического лица, учтенную ранее при исчислении налоговой базы. В случае, если трудовой договор физического лица с Банком не был заключен по истечении трех месяцев после окончания обучения, профессиональной подготовки или переподготовки, оплаченных Банком, указанные расходы также включаются во внереализационные доходы отчетного (налогового) периода, в котором истек данный срок заключения трудового договора.

Банк обязан хранить документы, подтверждающие расходы на обучение, в течение всего срока действия соответствующего договора обучения и одного года работы физического лица, обучение, профессиональная подготовка или переподготовка которого были оплачены Банком, в соответствии с заключенным с Банком трудовым договором, но не менее четырех лет.

16.4.2.Не признаются расходами на обучение работников Банка либо физических лиц, предусмотренными настоящим пунктом, расходы, связанные с организацией развлечения, отдыха или лечения, с содержанием образовательных учреждений, а также с выполнением для них бесплатных работ или оказанием им бесплатных услуг.

На основании полученного счета на оплату перечислены средства за обучение (подготовку / переподготовку кадров):
Д-т 60311/60312 Кт Корсчет / Банковский счет.

16.4.3.Первичные учетные документы, принимаемые Банком в целях отражения произведенных затрат на счетах расходов Банка:

- договор с образовательным учреждением, копия лицензии (наличие государственной аккредитации не обязательно);
- акт оказанных услуг;
- счет-фактура (в случае если стоимость услуги облагается НДС).

16.4.4.На основании первичных документов сотрудник бухгалтерского подразделения осуществляет списание произведенных затрат на расходы Банка:

Дт 70606 (символ 26401) л/с «Расходы на подготовку (обучение) сотрудников»
Дт 60310 соответствующий л/с – на сумму НДС уплаченного
Кт 60311/60312

Отнесение суммы НДС уплаченного на расходы:
Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310 соответствующий л/с

17.Резервы на возможные потери

17.1. Формирование (регулирование) резервов на возможные потери по ссудам

Бухгалтерский учет резервов на возможные потери (далее- РВП) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П. Резерв формируется в валюте РФ.

Формирование / корректировка резервов по ссудам (далее-РВПС), выданным в иностранной валюте, осуществляется в валюте РФ по курсу Банка России на дату формирования / корректировки резерва.

Аналитический учет РВПС, указанным в Положении, ведется на соответствующих балансовых счетах, открываемых по каждому заемщику / контрагенту в разрезе заключенных договоров (для кредитных линий – по каждому траншу, в случае ведения траншей на отдельных лицевых счетах), а для учтенных векселей - на лицевых счетах в разрезе Векселедателей простых векселей и акцептантов переводных векселей, а также в разрезе отдельных договоров купли-продажи.

При переносе сумм задолженности, по которой формируется РВПС, на балансовые счета по учету просроченной задолженности, суммы РВПС сначала восстанавливаются на доходы, а затем формируются на соответствующем балансовом счете по учету РВПС по просроченной задолженности в корреспонденции с расходами Банка.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, допускается открывать один лицевой счет по учету РВП по портфелю однородных ссуд, отраженному на соответствующих балансовых счетах второго порядка.

Если в портфель однородных ссуд по юридическим лицам, субъектам малого и среднего бизнеса или по физическим лицам (резидентам и нерезидентам) включены ссуды, отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то по каждому балансовому счету первого порядка открывается отдельный лицевой счет для отражения РВП по портфелю однородных ссуд.

При этом создание / корректировка и списание резервов отражается общей суммой по лицевым счетам резервов, открытым в разрезе каждого портфеля.

17.2. Формирование (регулирование) резервов на возможные потери

Бухгалтерский учет РВП осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 302-П. Резерв формируется в валюте РФ.

Аналитический учет РВП по элементам расчетной базы, указанным в Положении, ведется на соответствующих балансовых счетах, открываемых по каждому контрагенту (дебитору) в разрезе заключенных договоров (видов задолженности), а для вложений в ценные бумаги - по каждому эмитенту в разрезе выпусков ценных бумаг.

По элементам расчетной базы, включенным в портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера), допускается открывать один лицевой счет по учету резерва на возможные потери по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера), отраженных на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах.

При этом начисление или списание резервов отражается общей суммой по лицевым счетам резервов, открытым в разрезе каждого портфеля.

17.3.Бухгалтерский учет резервов

17.3.1.Формирование (увеличение, корректировка) резервов:

Дт 70606 (символ 25302) соответствующий л/с Кт Счет резерва

17.3.2.Списание (уменьшение, корректировка) резервов:

Дт Счет резерва Кт 70601 (символ 16305) соответствующий л/с

18.Учет факторинговых операций банка

Учетная политика Банка при выполнении факторинговых операций согласуется с Положением № 302-П и исходит из следующего. Расчетные документы, полученные фактор-банком от клиента (поставщика) в соответствии с актом приема-передачи, отражаются в бухгалтерском учете по отдельному лицевому счету, открываемому по каждому договору факторинга на внебалансовом счете **91202** «Разные ценности и документы», а авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга, на балансовом счете **47402** «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга – регрессный или безрегрессный.

Под учтенную на счете 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» сумму создается резерв на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П, поскольку дебиторская задолженность поставщика перед банком приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности. Созданный резерв отражается в учете на пассивном балансовом счете **47425** «Резервы на возможные потери» – по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям». Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Бухгалтерский учет операций факторинга приведен в Приложении к УП.

19.Особенности учета налогов и сборов

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в том числе с внебюджетными фондами осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета **60301** «Расчеты по налогам и сборам». По отдельным лицевым счетам балансового счета **60302** «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы переплат, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

Сумма переплаты по налогам и сборам, рассчитанная Банком, но не подтвержденная налоговым органом, отражается на отдельном лицевом счете балансового счета **60323** «Расчеты с прочими дебиторами».

19.1. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль относятся на счет **70611** «Налог на прибыль» на отдельные лицевые счета в разрезе всех уровней бюджетов и обособленных подразделений.

Порядок отражения в бухгалтерском учете переплаты налога на прибыль зависит от времени её выявления и периода, за который она образовалась.

Переплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

– переплата образовалась за истекший отчетный год : Дт 60302 Кт 70711

– переплата образовалась за предыдущие годы (до отчетного года):

Дт 60302 Кт 70701 (символ 17203).

Переплата, выявленная после составления годового отчета (независимо от периода, за который она образовалась): Дт 60302 Кт 70601 (символ 17203)

Порядок отражения в бухгалтерском учете недоплаты налога на прибыль зависит от времени её выявления, но не зависит от периода, за который она образовалась.

Недоплата, выявленная во время составления годового отчета, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты: Дт 70711 Кт 60301

Недоплата выявлена после составления годового отчета: Дт 70611 Кт 60301.

19.2.Учет налога на добавленную стоимость

Банк руководствуется п.5 ст.170 НК РФ. Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться два условия:

– суммы НДС должны быть уплачены;

– товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

По поставленному имуществу, выполненным работам, оказанным услугам сумма НДС полностью перечисляется в бюджет. Обязанность по перечислению НДС в бюджет возникает только в момент фактического получения денежных средств.

Банк ведет учет фактически уплаченного и фактически полученного НДС, а также НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению.

Для учета НДС начисленного к уплате и НДС начисленного к получению используются отдельные лицевые счета балансовых счетов **60309**, **60310**.

НДС начисленный к получению на счете 60309 учитывается одновременно с основной проводкой:
Дт 47423, 603хх Кт 60309 л/с «НДС начисленный к получению» / 706хх.

При поступлении денежных средств, НДС начисленный к получению, переносится проводкой:
Дт 60309 л/с «НДС начисленный к получению» Кт 60309 л/с «НДС полученный».

НДС начисленный к уплате на счете 60310 учитывается одновременно с основной проводкой:
Дт 607хх, 610хх, 706хх / 60310 Кт 60311 / 60313.

19.3. Выполнение Банком обязанностей налогового агента

Удержание налога на доходы физических лиц

В соответствии со ст.214.2 НК РФ Банки исполняют функции налогового агента по удержанию налога на материальную выгоду по выплаченным процентам по вкладам одновременно с выплатой процентов:

Выплата процентов по вкладам: Дт 47411 Кт 40817/40820/423 /426

Удержание налога одновременно с выплатой процентов:

Дт 40817/40820/423 /426/ Кт 60301 отдельный л/с налога на материальную выгоду

Перечисление в бюджет не позднее следующего рабочего дня:

Дт 60301отдельные л/с Кт 30102.

19.4. Расчеты с внебюджетными фондами

19.4.1.В соответствии с **Федеральным законом от 24.07.2009 № 212-ФЗ** "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (принят ГД ФС РФ 17.07.2009). Банк осуществляет исчисление и своевременную уплату (перечисление) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды:
Пенсионный фонд Российской Федерации,
Фонд социального страхования Российской Федерации,
Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

19.4.2.В соответствии с **Постановлением Правительства РФ от 02.03.2000 № 184** "Об утверждении Правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" Банк осуществляет исчисление и своевременную уплату (перечисление) страховых взносов от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

19.4.3.Страховые взносы, уплачиваемые в соответствии с указанными нормативными документами, учитываются в целях налогообложения прибыли по самостоятельному основанию, и при этом их признание в целях налогообложения прибыли не зависит от того обстоятельства, учитываются или нет в составе расходов в целях налогообложения прибыли конкретные выплаты в пользу физических лиц.

19.4.4.Банк составляет и представляет соответствующую отчетность (расчеты, декларации) в государственные внебюджетные фонды в соответствии с вышеуказанными нормативными документами в установленные сроки и в полном объеме по установленным формам отчетности (расчеты, декларации).

Банк представляет индивидуальные сведения о стаже и начисленных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование застрахованных лиц согласно Постановлению ПФ РФ от 31.07.2006 № 192п.

19.4.5.Аналитический учет на счетах 60301/60302 взносов во внебюджетные фонды ведется на лицевых счетах, открываемых по видам начисляемых взносов.

19.4.6.Выплата пособий отражается по отдельному лицевому счету балансового счета 60302.

Налоги и сборы, не подлежащие возмещению, относятся на счет 70606 «Расходы» по соответствующим символам Отчета о прибылях и убытках.

Бухгалтерский учет начисленных взносов во внебюджетные фонды:

Дт 70606 (символ 26102) Кт 60301отдельные л/с

Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж. Если указанный срок уплаты ежемесячного обязательного платежа приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день: Дт 60301отдельные л/с Кт 30102.

19.5.Удержание НДС по операциям с нерезидентами

В соответствии со ст. 161 НК РФ Банк является налоговым агентом при потреблении услуг на территории Российской Федерации оказываемых иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах, в качестве налогоплательщиков. Обязанность налогового агента состоит в перечислении сумм НДС от выручки, полученной нерезидентом.

Банк использует счет 60309 для учета сумм удержанного НДС с выплачиваемых доходов иностранным лицам, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков.

Банк использует счет 60310 для учета сумм НДС, подлежащих отнесению на расходы.

19.6.Учет госпошлины

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

Оплата Банком госпошлины: Дт 60312 Кт Кор.счет.

После решения суда о взыскании госпошлины с должника Банка (при положительном решении суда) уплаченная госпошлина учитывается в качестве дебиторской задолженности на б/с 60323 на отдельном л/с: Дт 60323 л/с должника Кт 60312

Учет поступления средств от должника в возмещение госпошлины:

Дт 20202, Корсчет, банковский счет Кт 60323.

Возмещение Банку госпошлины из бюджета: Дт Корсчет Кт 60312.

В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете 60312, относится на расходы:

Дт 70606 (символ 26407) «Судебные и арбитражные издержки» Кт 60312.

20.Методика учета аренды сейфовых ячеек

20.1.Согласно ст. 5 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» кредитные организации кроме банковских операций имеют право оказывать услуги по предоставлению в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

Поскольку услуга не является банковской, полученные денежные средства подлежат включению в налогооблагаемую базу по налогу на добавленную стоимость (НДС).

В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П бухгалтерский учет операций кредитных организаций по сдаче в аренду сейфовых ячеек имеет свои особенности.

Во-первых, на эти операции аренды не распространяются принципы Приложения 10 к Правилам. Поэтому не требуется отражать на внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду» или 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» сейфовые ячейки, переданные в аренду.

Во-вторых, в отношении таких услуг п. 4.13 Приложения 3 к Правилам установлено, что в ОПУ доходы от указанных операций отражаются по символу 12404 «Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей».

20.2.Как правило, после заключения договора аренды сейфовой ячейки, клиент вносит всю сумму арендной платы за весь срок аренды. В дальнейшем, клиент может пользоваться ячейкой, может не пользоваться, для расчетов это значения не имеет. Сумма, которую он внес, обратному возврату не подлежит, и, следовательно, имеет все основания квалифицироваться как доход банка. Но, так как сумма вносится за весь срок аренды, она подлежит учету на счете **61304** «Доходы будущих периодов по другим операциям».

20.3. Бухгалтерский учет аренды сейфовых ячеек (Приложение 20 к УП).

21. Отчетность и обязательные резервы Банка

21.1.Отчетность Банка в Банк России

21.1.1.Нормативные документы

Бухгалтерская и финансовая отчетность Банком составляется и представляется соответствующим пользователям в установленные сроки в соответствии с нормативными документами:

- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2009) «О банках и банковской деятельности»;
- Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указанием Банка России от 25.12.2003 № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями»;
- Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1375-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации»
- Письмом Банка России от 16.02.2009 № 24-Т «О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»;
- Письмом Банка России от 26.10.2009 № 129-Т «О Методических рекомендациях "О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности»;
- Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-Т «О Методических рекомендациях "Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- Письмом Банка России от 06.07.2007 № 102-Т «Методические рекомендации по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО».

Отчетность Банка представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за его деятельностью (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности).

Отчетность филиалов Банка представляется в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности). В случае если головной офис Банка и (или) несколько его филиалов расположены на территории одного субъекта Российской Федерации, Банк по согласованию с территориальным учреждением Банка России может передавать отчетность филиалов, расположенных на территории одного субъекта Российской Федерации, через головной офис (один из филиалов - уполномоченный филиал) Банка (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности).

Банк по согласованию с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за его деятельностью, может перейти на централизованный порядок представления отчетности филиалов через головной офис Банка по согласованному сторонами перечню форм.

21.1.2.Обязательные резервы Банка

Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России и представление форм отчетности в соответствии с нормативными документами:

- Положением Банка России от 07.08.2009 N 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

21.2.Отчетность для системы страхования вкладов

В целях признания финансовой устойчивости Банка достаточной для участия в системе страхования вкладов Банк осуществляет, кроме страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов, формирование форм отчетности в соответствии с нормативными документами:

- Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (принят ГД ФС РФ 28.11.2003);
- Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

- Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

21.3.Отчетность профессионального участника РЦБ

Банком составляется и представляется соответствующая отчетность как профессионального участника рынка ценных бумаг в установленные сроки в соответствии с нормативными документами:

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (принят ГД ФС РФ 20.03.1996);
- Постановлением ФКЦБ РФ № 33, Минфина России № 109н от 11.12.2001 «Об утверждении Положения об отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг».

21.4.Отчетность в ЗАО «ММВБ»

Банком составляется и представляется соответствующая отчетность как участника валютной биржи ЗАО «ММВБ» в установленные сроки в соответствии требованиями нормативных документов ЗАО «ММВБ».

21.5.Отчетность в налоговые органы, внебюджетные фонды, органы статистики

21.5.1. Отчетность в налоговые органы

Банком своевременно и в полном объеме составляется и представляется соответствующая налоговая отчетность в государственные налоговые органы в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации:

- по налогу на прибыль организаций,
- по НДС,
- по налогу на имущество,
- по транспортному налогу,
- о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов,
- по налогам с доходов физических лиц,
- сведения по доходам физических лиц.
- сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год.

21.5.2. Отчетность во внебюджетные фонды

Банком своевременно и в полном объеме составляется и представляется соответствующая отчетность в государственные внебюджетные фонды:

Пенсионный фонд Российской Федерации,

Фонд социального страхования Российской Федерации,

Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования,

в установленные сроки в соответствии требованиями нормативных документов (см. в разделе IV пункт 19.4 «Расчеты с внебюджетными фондами»).

21.5.3. Отчетность в органы статистики

Банком своевременно и в полном объеме составляется и представляется соответствующая отчетность в государственные органы статистического наблюдения в соответствии с требованиями, установленными нормативными документами (постановлениями) Федеральной службы государственной статистики:

- Сведения об инвестициях в основной капитал, форма № П-2 (краткая). Сведения об инвестициях, форма №П-2.
- Сведения о численности, заработной плате и движении работников, форма № П-4.
- Сведения о численности и заработной плате работников по территориально-обособленным подразделениям организации, расшифровка к форме № П-4.
- Сведения об использовании информационных технологий и производстве связанной с ними продукции (работ, услуг), форма №3-информ.
- Сведения о распределении численности работников по размерам заработной платы, форма №1.
- Сведения об остатках, поступлении и расходе топлива, сборе и использовании отработанных нефтепродуктов, форма № 4-топливо.
- Сведения об автотранспорте и о протяженности ведомственных и частных автодорог, форма № 1-ТР (автотранспорт).
- Сведения о неполной занятости и движении работников, форма № П-4 (НЗ).
- Сведения о наличии и движении основных фондов (средств0 и других нефинансовых активов, форма № 11.

21.5.4. Плата за негативное воздействие на окружающую среду.

21.6.Порядок распределения ответственности

С целью достижения полноты и достоверности составления форм отчетности, а также соблюдения сроков их представления, в Банке приказом руководителя Банка (филиала) распределяется ответственность по составлению всех форм и видов отчетности между ответственными подразделениями в соответствии с перечнем форм отчетности, установленным приказом.

Ответственность за составление форм отчетности внутри ответственных подразделений возлагается на руководителей соответствующих подразделений.

IV.Порядок составления годового отчета Банка за 2011 год

При подготовке к составлению годового отчета Банк руководствуется требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее Указание № 2089-У).

1. Общие положения

1.1. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года). В дальнейшем в целях настоящего раздела **31 декабря отчетного года именуется "отчетная дата"**.

1.2. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера, применяемых и определяемых в соответствии с пп.3.1.1 пункта 3.1 настоящей главы.

1.3. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

1.4. **Порядок и срок составления годового отчета** Банка утверждаются исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров (участников) и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

1.5. В **состав годового отчета** Банка включаются:

1.5.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
1.5.2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
1.5.3. Отчет о движении денежных средств.
1.5.4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
1.5.5. Сведения об обязательных нормативах.
1.5.6. Аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"
1.5.7. Пояснительная записка, составляемая в соответствии с пунктом 4.6 Указания №2089-У.

1.6. Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета:

- баланс Банка на 1 января по форме приложения 9 к Положению Банка России № 302-П,
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к Положению № 302-П,
- отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 302-П,
- сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 14 к Положению № 302-П.

Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

1.7. Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляет надзор за его деятельностью - Главному Управлению Банка России по Вологодской области.

1.8. Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными

кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

2. Подготовка к составлению годового отчета

В целях составления годового отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий.

2.1. Проведение инвентаризации по состоянию **на 1 декабря** отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 1 января нового года (на отчетную дату) в соответствии с разделом 7 части III Учетной политики.

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с разделом 7 части III Учетной политики, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

2.2. Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год(за исключением числящихся на б/счетах N 47427 и N 47426 по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенным с физическими лицами).
При наличии переходящих остатков на новый 2011 год на счетах № 603 (60311-60314, 60322-60323) / 474 (47401-47408, 47422-47423) Банк осуществляет сверку дебиторской и кредиторской задолженности с **поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами**, и оформляет ее двусторонними актами. Порядок сверки и получения подтверждений сумм начисленных процентов по договорам, заключенным с физическими лицами, Банк осуществляет путем уведомления. В случае отсутствия претензий со стороны заемщика (вкладчика) в течения января месяца нового года, следующего за отчетным, остатки начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств считаются подтвержденными по состоянию на 1 января нового года между Банком и заемщиком (вкладчиком).

Сверка остатков производится по состоянию на 01.01.2012 в срок до 31.01.2012.

2.3.Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

2.4. Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2012.

2.5. Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.

2.6. Обеспечение выдачи клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада) выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 01.01.2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов - юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31.01.2012 должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01.01.2012.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31.01.2012 должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01.01.2012.

Если по каким-либо причинам Банк не имеет возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

2.7. Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по

учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе Банка и структурных подразделений Банка России не допускается.

2.8. Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения № 47416/47417. При наличии остатка средств на счетах на 01.01.2012 Банк указывает причину и дату возникновения сумм в пояснительной записке.

Осуществление мероприятий по завершению на 01.01.2012 незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223. В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения № 47416/474 с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Банк самостоятельно определяют порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день 2012 года, о чем извещает клиентов.

2.9. Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов в последний рабочий день отчетного года.

2.10. Осуществление сверки взаиморасчетов между филиалами Банка, между филиалами и головным офисом Банка, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами путем подписания актов сверки.

3. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете

3.1. В целях Учетной политики событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

3.1.1. **К событиям после отчетной даты относятся**:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - **корректирующие** СПОД);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - **некорректирующие** СПОД).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 настоящего раздела.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в **пояснительной записке** в соответствии с разделом 4.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия СПОД в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий СПОД Банк делает соответствующий расчет. Банком должно быть обеспечено обоснование такого расчета.

3.1.2. **К корректирующим СПОД** относятся:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и **существенном** снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о **существенном** ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться **существенное** снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату

с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата; ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, изложенном в п.3.3 Указания 2089-У.

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 2.4 раздела 2.

3.2. В бухгалтерском учете корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

3.2.1. Порядок проведения и отражения в бухгалтерском учете СПОД:

СПОД проводятся и отражаются в балансах головного офиса и филиалов Банка.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД в соответствии с пп.3.2.3 пункта 3.2.

3.2.2. **01 января 2012 года (первый рабочий день нового года)** после составления ежедневного баланса на 01.01.2011 года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", подлежат переносу на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД в балансах филиалов и головного офиса:

На б/с 707 открываются л/с соответствующие лицевым счетам балансовых счетов 706.

Дт л/с доходов 70601-70605 (символ 1xxxx) Кт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx)	Дт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx) Кт л/с расходов 70606-70610 (символ 2xxxx).

3.2.3. СПОД подлежат отражению в балансе на счете 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала (10207);
- кассы (20202-20207);
- банковских счетов клиентов (405,406,407,408), включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов (30109, 30111), а также счетов в драгоценных металлах (30116, 30117);
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России (30102) и банках-корреспондентах (30110, 30114), в том числе в драгоценных металлах (30118, 30119);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

3.2.3.1. На балансовом счете N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения" отражаются суммы, перенесенные в соответствии с подпунктом 3.2.2 настоящего пункта со счета N 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на указанном

счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с пунктами 5.2 и 5.3 настоящего раздела.

3.2.4. На дату составления годового отчета остатков на счете 707 "Финансовый результат прошлого года" быть не должно. Перенос остатков со счета 707 на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются в балансе головного офиса следующими проводками.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx) Кт 70801 "Прибыль прошлого года"	Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx)

При наличии убытка:

Дт 70802 "Убыток прошлого года" Кт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx)	Дт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx) Кт 70802 "Убыток прошлого года"

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению СПОД.

Если в соответствии с пунктом 3.2.1 СПОД проводятся и отражаются в балансах филиалов Банка, то остатки, отраженные на счетах N 707 "Финансовый результат прошлого года", филиалы передают в головной офис Банка в соответствии с установленным в Банке порядком (например, в соответствии с графиком представления годовой отчетности в головной офис), но не позднее дня составления годового отчета. При этом в балансе филиалов бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе головного офиса бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

В филиалах:	В головном офисе:
Передача доходов	
Дт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx) Кт 30301	Дт 30302 Кт л/с доходов 70701-70705 (символ 1xxxx)
Передача расходов	
Дт 30301 Кт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx)	Дт л/с расходов 70706-70710 (символ 2xxxx) Кт 30302

3.2.5. В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам кредитной организации (приложение 8 к Положению N 302-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") СПОД показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков СПОД по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно СПОД приводятся в **ведомости оборотов по отражению СПОД**, составляемой по форме приложения 13 к Положению N 302-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 14 к Положению N 302-П.

Период отражения СПОД в бухгалтерском учете Банка определяется приказом Председателя Правления Банка.

Все символы доходов и расходов регистра синтетического учета «Отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме приложения 4 к Положению N 302-П, заполняются также с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках не обязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 "Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)", должна быть равна остатку счета N 70801 "Прибыль прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению СПОД. Сумма, отраженная по символу 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)", должна быть равна остатку счета N 70802 "Убыток прошлого года" по сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

3.2.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном Перечнем операций кредитных организаций, подлежащих дополнительному контролю в части III приложения 5 к Положению N 302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются **мемориальные ордера**.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня (головного офиса / филиала). Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельный сшив "**Годовой отчет Банка за 2010 год**" и в филиале - "**Годовой отчет филиала за 2010 год**". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, приведенные в пункте 1.6 раздела 1, со всеми документами по составлению годового отчета.

Сшив "Годовой отчет за ____ год" хранится в порядке, установленном для хранения годового отчета.

4. Составление годового отчета

4.1. Документы синтетического учета годового отчета Банка (кроме филиалов):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма).
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма).

составляются в порядке, определяемом Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

4.2. **Пояснительная записка** должна содержать существенную информацию о Банке (филиале), его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в соответствии с требованиями пункта 4.6 Указания Банка России № 2089-У, а также в соответствии с приказом от 28.12.2010 № 493 «О составлении, утверждении и опубликовании Годового отчета ОАО «Меткомбанк» за 2010 год.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В пояснительной записке кредитная организация объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

4.3. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала (публикуемая форма), величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) , пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров.

5. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров

5.1. По итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

5.2. На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается проводками:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам".

В аналитическом учете на б/с 60320 ведутся лицевые счета по каждому акционеру.

5.3. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда (создается в сумме не менее 15% от фактически оплаченного УК) Банка на соответствующую сумму осуществляется проводка:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 10701 "Резервный фонд".

5.4. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется проводка:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 10901 "Непокрытый убыток".

5.5. При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, помимо указанных в пунктах 5.2 - 5.4 настоящего

раздела, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются проводки:

Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".
В аналитическом учете на б/с 60322 ведутся лицевые счета по выплатам целевого назначения.

5.6. Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей проводкой:
Дт 70801 "Прибыль прошлого года" Кт 10801 "Нераспределенная прибыль".

5.7. При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие проводки:

Дт 10602 "Эмиссионный доход",
Дт 10701 "Резервный фонд",
Дт 10801 "Нераспределенная прибыль"
Кт 70802 "Убыток прошлого года".

5.7.1.Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей проводкой:
Дт 10901 "Непокрытый убыток" Кт 70802 "Убыток прошлого года".

5.8. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

V. Налоговые аспекты Учетной политики

Учетная политика Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк» (далее Банк), для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и ЦБ РФ по вопросам налогообложения банковских операций с максимальным использованием данных бухгалтерского учета и определяет основные принципы организации налогового учета в Банке.

Принятая Банком, Учетная политика применяется по принципу последовательности от одного налогового периода к другому. Обязательность данного принципа установлена в ст.313 НК РФ, согласно которой систему налогового учета Банк организует самостоятельно, т.е. применяет последовательно нормы и правила налогового учета от одного налогового периода к другому.

Принцип имущественной обособленности применяется Банком только в отношении амортизируемого имущества. Согласно ст. 256 НК РФ амортизируемым признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, т.е. включить имущество в состав амортизируемого для целей налогообложения обязательно наличие права собственности на это имущество.

Принцип непрерывности применяется Банком в соответствии со статьей 314 НК РФ. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитывались в нескольких отчетных периодах, либо переносятся на ряд лет).

Основными принципами Учетной налоговой политики Банка являются:

-соблюдение осторожности суждений о требованиях налогового законодательства;

-взвешенный подход к налоговым рискам, которые могут возникнуть при решении вопросов, недостаточно освещенных в действующем законодательстве;

-достаточная степень профессионального консерватизма в отношении налогообложения операций и сделок при неоднозначном толковании законодательства РФ. При наличии неустранимых сомнений, противоречий и неясностей актов законодательства о налогах и сборах Банк уплачивает налоги с учетом разъяснений налоговых органов, толкующих их применение в пользу налогоплательщика (ст.3 НК РФ)

-предоставление сведений и соблюдение коммерческой тайны в рамках налогового законодательства РФ.

Учетная политика для целей налогообложения применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом, распоряжением по Банку.

Банк может вносить изменения в приказ об учетной политике для целей налогообложения, в части налога на прибыль только в связи с изменением (абз.6,7 ст.313 НК РФ):

- законодательства о налогах и сборах;

- методов налогового учета, применяемых в Банке;

Изменение применяемых методов учета Банк принимает с начала нового налогового периода, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства.

- если Банк начал осуществлять новые виды операций не проводимые ранее.

Учетная политика для целей налогообложения, принятая Банком, является обязательной для всех обособленных подразделений банка.

Исчисление и уплата налогов в бюджет, в Банке осуществляется Отделом налогообложения БУиНУ.

Налоговый учет осуществляется Отделом налогообложения и специалистами филиалов, на которых возложены обязанности формирования регистров налогового учета.

По филиалам Банка, ответственность за составление налоговых регистров для расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, возложена на главных бухгалтеров филиала.

1.Налог на прибыль

1.1 Налогоплательщик

Банк признается налогоплательщиком налога на прибыль по прибыли, признаваемой объектом налогообложения в соответствии с гл. 25 НК РФ.

1.2. Объект налогообложения

Объектом налогообложения по налогу на прибыль в соответствии со ст. 247 НК РФ признается прибыль, полученная Банком в течение отчетного (налогового) периода.

Прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину расходов, которые определяются в соответствии с НК РФ нарастающим итогом с начала налогового периода

Налоговой базой по налогу на прибыль признается денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению, в целом по Банку.

При этом доходы Банка, полученные в натуральной форме в результате реализации услуг (товаров, работ), имущественных прав (включая товарообменные операции), учитываются исходя из цены сделки с учетом положений ст. 40 НК РФ.

При определении налоговой базы Банк руководствуется особенностями, установленными ст. ст. 290 - 292 НК РФ.

Налоговая база по прибыли, облагаемой по разным ставкам, определяется Банком отдельно.

1.3.Налоговый период

Налоговым периодом по налогу на прибыль в соответствии с нормами ст. 285 НК РФ признается календарный год. Календарным годом, является период времени с 1 января по 31 декабря.

Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Отчетными периодами для целей ведения регистров налогового учета в Банке признаются I квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года и календарный год.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Согласно п. 14.4 Учетной политики на 2011 год Банк устанавливает в качестве временного интервала календарный месяц.

1.4.Налоговые ставки

Налоговые ставки по налогу на прибыль установлены ст. 284 НК РФ.

Налоговая ставка установлена в размере 20%:

-2% зачисляется в федеральный бюджет;

-18% зачисляется в бюджеты субъектов РФ.

Налоговая ставка на доходы иностранных организаций, не связанных с деятельностью в РФ через постоянное представительство, устанавливается:

-20%- со всех видов доходов, за исключением пп.2 п.2, п.3,п.4 ст.284 НК РФ с учетом положения ст.310 НК РФ;

К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие налоговые ставки:

1) 15% - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (кроме ценных бумаг, нижеуказанных в п2) и 3)), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 01.01.2007, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 01.01.2007;

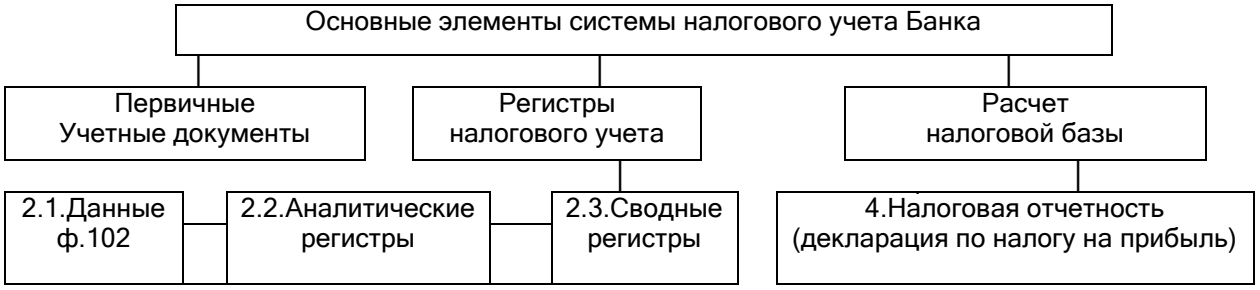
2) 9% - по доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 01.01.2007, а также по доходам в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 01.01.2007, и доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 01.01.2007;

3) 0% - по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20.01.1997 включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации;

1.5.Налоговый Учет

Налоговый учет осуществляется Банком в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода,

Налоговый учет определяется ст. 313 НК РФ: «это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в установленном порядке», и в соответствии со следующей схемой:



Первичными учетными документами признаются документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции (п.1 ст.9 ФЗ-129 от 21.11.1996г). Первичные учетные документы являются подтверждением данных налогового учета. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения.

Подтверждением данных налогового учета Банка являются, как первичные документы, так и регистры налогового учета ст.313 НК РФ (в т.ч. справка бухгалтера).

Согласно ст. 314 НК регистры налогового учета - это аналитические документы, в которые заносится информация, необходимая для исчисления налога на прибыль организаций. На основании этой информации, систематизированной и обобщенной в регистрах, Банком составляется расчет налоговой базы.

Необходимость формирования Банком налоговых регистров возникает, если в регистрах бухгалтерского учета недостаточно информации для определения налогооблагаемой базы.

Для целей ведения Банком регистров налогового учета использованы следующие понятия:

- объекты налогового учета - имущество, обязательства и хозяйственные операции Банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов;

- единицы налогового учета - объекты налогового учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода;

- показатели налогового учета - перечень характеристик, существенных для объекта учета;

- данные налогового учета - информация о величине или иной характеристике показателей (значение показателя), определяющих объект учета, отражаемая в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах налогоплательщика, группирующих информацию об объектах налогообложения (статья 314 НК РФ).

Налоговый учет в Банке строится путем трансформации данных бухгалтерского учета, в том случае, когда дата признания и условия совпадает с датой отражения в бухгалтерском учете.

Если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями 25-ой главы Налогового кодекса РФ, Банком, ведутся аналитические регистры налогового учета, поскольку именно в них должны отражаться доходы, подлежащие получению, и расходы, подлежащие выплате, в отчетном (налоговом) периоде.

Для организации налогового учета в Банке разработана следующая система регистров налогового учета:

1.Сводные регистры налогового учета, в которых производится расчет налогооблагаемой базы в соответствии со ст.315 НК РФ.

2. Аналитические регистры по учету доходов и расходов банка.

3.Первичные документы налогового учета (первичные учетные документы, расшифровка по проводкам ф.102, таблицы, ведомости, справки бухгалтера и др.)

При формировании Банком **сводных регистров** налогового учета в них переносятся данные из регистров бухгалтерского учета, если порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, предусмотренный статьями 25 главы, соответствует порядку группировки и отражения в бухгалтерском учете. В остальных случаях в сводные регистры налогового учета переносятся данные из регистров аналитического налогового учета.

Сводные налоговые регистры используются для заполнения налоговой декларации Банком, где доходы и расходы Банка в соответствии с гл.25 НК РФ и УП-2011 разделены:

1.5.1 Доходы

Доходы Банка от реализации, учитываемые в НОБ, облагаемой по общей ставке.

Внереализационные доходы, признанные в отчетном (налоговом) периоде, облагаемые по общей ставке

Внереализационные доходы, признанные в отчетном (налоговом) периоде, облагаемые по ставке отличной от общей.

1.5.2 Расходы

Расходы Банка, признанные в отчетном налоговом периоде

Внереализационные расходы, признанные в отчетном (налоговом) периоде.

Формы аналитических регистров, являющиеся документами для налогового учета, применяемые Банком содержат следующие реквизиты:

- наименование регистра;

- период (дату) составления;

- измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;

- наименование хозяйственных операций;

-подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Исправление ошибки в регистрах аналитического учета подтверждаются подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления. По окончании налогового периода регистры аналитические (налогового) учета распечатываются, подписываются и на бумажном носителе передаются на архивное хранение согласно номенклатуре дел Банка.

Перечень и формы аналитических регистров, сводные налоговые регистры, таблица соответствия приведены в «Альбоме аналитических (налоговых) регистров для формирования налогооблагаемой базы по прибыли» (см. **Приложение №39** к УП-2011).

Для расчета налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, филиалы предоставляют в Головной офис в отдел налогообложения:

- регистр аналитического учета остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии со ст. 257 НК РФ (см. **Приложение №39** к УП-2011РНУ№-1) - в срок до 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом;

- таблица расходов, не учитываемых в целях налогообложения - в срок до 15 числа месяца следующего за отчетным периодом;

- сводные налоговые регистры – в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом;

- таблица сравнения бухгалтерских и налоговых доходов и расходов» - до 20 числа.

Отделом расчета заработной платы в срок до 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом, предоставляет в отдел налогообложения регистр аналитического учета расходов на оплату труда в соответствии со ст. 255 НК РФ (см. **Приложение №39** к УП-2011 РНУ№-2)

Ежеквартально, в срок не позднее 20 числа следующего за отчетным, отделом налогообложения формируется «Таблица расходов, не учитываемых в целях налогообложения» и предоставляется главному бухгалтеру для анализа расходов, не принимаемых в целях налогообложения по статье 252 НК РФ (Приложение 40 к УП).

После формирования налоговых регистров в «Таблице сравнения бухгалтерских и налоговых доходов и расходов» (Приложение 41 к УП), в двух колонках (БУ и НУ) сравниваются все данные бухгалтерского и налогового учета, с проведением анализа расхождений.

При расчете налоговой базы, Банк руководствуется статьей 315 НК РФ, в которой установлен порядок расчета налоговой базы прибыли исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года, с отражением следующих данных расчета налоговой базы:

Сумма доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде, в том числе:
-от реализации продукции (работ, услуг);
-от реализации ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке;
-от реализации основных средств;
-сумма внереализационных доходов;
Сумма расходов, уменьшающих доходы от реализации, в том числе:
-расходы, связанные с реализацией основных средств;
-расходы, понесенные при реализации ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке;
-сумма внереализационных расходов;
-сумма налоговой базы за отчетный (налоговый) период;
-период, за который определяется налоговая база.

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета.

Сумма налога на прибыль Банка формируется в результате сложения сумм налога, рассчитанных по различным налоговым ставкам в зависимости от налоговых баз, и учитывается на балансовом счете 70611.

1.6. Порядок определения налогового учета доходов, расходов. Расчет налоговой базы

Методом признания доходов и расходов в целях налогообложения налогом на прибыль для Банка является **метод начисления**, который предполагает, 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).

1.6.1.Налоговый учет доходов.

Все полученные доходы Банка (в соответствии со статьями НК РФ) можно разделить на две группы:

1) доходы, которые учитываются при определении налогооблагаемой базы (НОБ) по налогу на прибыль (ст.249, 250 НК РФ)

2) доходы, которые не учитываются при определении налогооблагаемой базы (НОБ) по налогу на прибыль (ст.251 НК РФ)

ДОХОДЫ	Учитываемые при определении НОБ по налогу на прибыль	Доходы от реализации
		Внереализационные доходы
	Не учитываемые при определении НОБ по налогу на прибыль	

1.6.1.1. **Доходы от реализации.**

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг), а также имущественных прав (п.1 ст.249 НК РФ). Особенности определения доходов представлены в ст.290 НК РФ, однако перечисленные в этих статьях доходы не разделены на доходы от реализации и внереализационные доходы. Банк при построении сводных регистров налогового учета и определения их содержания исходит из того, что доходы от операций, которые, исходя их уставной деятельности банка, признаются операциями реализации, относятся к доходам от реализации.

К доходам от реализации относятся:

-любые комиссии, вознаграждения и выплаты, получаемые от клиентов в соответствии с тарифами Банка, включая доходы от сдачи в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей;

- доходы от реализации приобретенного ранее имущества (в том числе ценных бумаг)

Банк классифицирует доходы от реализации как:

-плата за расчетно-кассовое обслуживание;

-плата за систему «банк-клиент;

-доходы от аккредитивов;

-плата за банковскую гарантию;

-плата за выполнение функций валютного контроля;

-комиссии по операциям с ценными бумагами;

-комиссии за перевод;

-выручка от реализации имущества (в т.ч. ценных бумаг);

-комиссия за выдачу наличной валюты;

-плата за аренду банковских ячеек.

Доходом от сдачи в аренду банковский ячеек (сейфов), является плата, причитающаяся Банку по договору аренды (без НДС).

Комиссия за годовое обслуживание удерживается Банком раз в год, признание комиссии, как в бухгалтерском, так и в налоговом производится ежемесячно в сумме пропорционально прошедшему временному интервалу (месяцу) - не позднее последнего рабочего дня, временного интервала (месяца) с учетом предстоящих выходных и праздничных дней, относящихся к данному месяцу.

Датой получения Банком дохода от реализации признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав). Эта дата определяется в соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ (п. 3 ст. 271 НК РФ).

При применении метода начисления датой признания дохода Банка от реализации является дата перехода права собственности на товары к покупателю, дата передачи результатов выполненных работ, оказания услуг заказчику, (для имущественных прав - день перехода прав к покупателю)

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц относятся на счета по учету доходов и расходов.

1.6.1.2. **Внереализационные доходы.**

Внереализационными доходами признаются все другие доходы Банка (ст.250 НК РФ) с учетом особенностей ст.251 НК РФ.

В частности к внереализационным доходам Банка относятся:

- доходы от валютно-обменных операций;

- доходы от аренды имущества;

- проценты по размещенным средствам (кроме процентов, ;

- проценты по вложениям в долговые обязательства;

- проценты по векселям;

- восстановленный резерв, ранее отнесенный на себестоимость (по 254-П);

- доходы от безвозмездно полученного имущества;

- доходы от переоценки иностранной валюты (кроме переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте);

- излишки по кассовым операциям;

- доходы от страхового возмещения;

- штрафы, пени и иные санкции;

- доходы по финансовым инструментам срочных сделок;

- доходы по операциям РЕПО;

- доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде и др.

Внереализационные доходы при методе начисления признаются Банком в следующем порядке.

Вид дохода	Дата признания (ДП). Первичный учетный документ (ПУД).
Доходы в виде: - дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций.	ДП - Дата объявления в СМИ. ПУД - Распоряжение Управления Казначейских операций.
Доходы от сдачи имущества в аренду.	ДП - Дата подписания акта, либо последний день отчетного (налогового периода). ПУД - Договор, акт.
Лицензионные платежи (включая роялти) за пользование объектами интеллектуальной собственности. Иные аналогичные доходы (п.п. 3 п. 4 ст. 271 НК РФ)	ДП - Дата подписания акта, либо последний день отчетного (налогового периода) . ПУД - Договор, акт.
Штрафы, пени, иные санкции за нарушение обязательств. Суммы возмещения убытков (ущерба) (п.п. 4 п. 4 ст. 271 НК РФ)	ДП - дата вступления в законную силу решения суда, либо дата признания должником. ПУД - Договор, Решение Суда, платежный документ.
Суммы восстановленных резервов (по 254-П) и иные аналогичные доходы. Иные аналогичные доходы (п.п. 5 п. 4 ст. 271 НК РФ)	ДП - последний день отчетного (налогового) периода. ПУД - Договор, распоряжение.
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде (п.п. 6 п. 4 ст. 271 НК РФ).	ДП - дата выявления (получения) дохода, если по выявленному доходу невозможно определить конкретный период совершения ошибок (искажений); если период совершения (искажения) определить можно, проводится перерасчет налоговых обязательств в выявленном прошлом периоде (абз.2п. 1ст.54 НК РФ) ПУД - Договор, платежный документ.

Доходы в виде: - положительной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте (за исключением авансов, выданных (полученных); - положительной переоценки стоимости драгоценных металлов (п.п. 7 п. 4 ст. 271 НК РФ)	ДП - последнее число текущего месяца ПУД – распоряжение
Доходы от продажи (покупки) иностранной валюты (п.п. 10 п. 4 ст. 271 НК РФ)	ДП – дата перехода права собственности на иностранную валюту ПУД- поручение на покупку (продажу) валюты, договор, распоряжение
Доходы в виде полученных материалов или иного имущества при ликвидации выводимого из эксплуатации амортизируемого имущества (п.п. 8 п. 4 ст. 271 НК РФ)	ДП - дата составления акта ликвидации амортизируемого имущества ПУД – Акт на списание ОС (Приложение №25 к УП-2011)
Доходы по договорам займа и иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период (п. 6 ст. 271 НК РФ)	ДП – последнее число месяца, либо дата прекращения договора. ПУД – договор, распоряжение.
Суммовая разница у налогоплательщика-продавца (п.п. 1 п. 7 ст. 271 НК РФ)	ДП - дата погашения дебиторской задолженности ПУД - платежный документ, документ о взаимозачете и т.п., либо акт выполненных работ (оказанных) услуг.
Суммовая разница у налогоплательщика-покупателя (п.п. 2 п. 7 ст. 271 НК РФ)	ДП - дата погашения кредиторской задолженности ПУД - платежный документ, документ о взаимозачете и т.п., либо накладная, акт выполненных работ (оказанных услуг).

Выявленные доходы прошлых лет, отраженные в бухгалтерском учете текущего периода, в налоговом учете могут отражаться в доходах текущего периода только в том случае, если это связано с изменениями условий договоров с клиентами. В случаях, когда доходы прошлых лет возникают в связи с выявлением допущенных ошибок, Банк вносит изменения в налоговые декларации за тот период, в котором допущены ошибки.

Если по доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяются косвенным путем, доходы Банк распределяет самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов, (ст.271 НК РФ)

1.6.1.3. **Доходы Банка, не учитываемые в целях определения НОБ по налогу на прибыль.**

Доходы Банка, не учитываемые в целях налогообложения, предусмотрены ст. 251 НК РФ. К доходам, которые не учитываются при налогообложении, относятся доходы в виде:

- имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога или задатка (п.п. 2 п. 1 ст. 251 НК РФ);

- взносов в уставный капитал организации (п.п. 3 п. 1 ст. 251 НК РФ);

- имущества, которое получено по договорам кредита или займа (п.п. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ).

- капитальных вложений в форме неотделимых улучшений арендованного (полученного в безвозмездное пользование) имущества, произведенных арендатором (ссудополучателем) (пп. 32 п. 1 ст. 251 НК РФ). До 1 января 2009 г. капитальные вложения ссудополучателя не включались в закрытый перечень доходов, не облагаемых налогом (п.п. 32 п. 1 ст. 251 НК РФ);

- доходы от восстановления сумм созданного резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- доходы в виде положительной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости (ст.251 п. 24 НК РФ);

- доходы от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте;

- других доходов, предусмотренных ст. 251 НК РФ.

1.6.2. Налоговый учет расходов

Расходами для целей налогообложения прибыли признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты Банка (п.1 ст.252 НК РФ).

В соответствии со статьями НК РФ расходы Банка классифицируются как:

1) расходы, которые учитываются при определении НОБ по налогу на прибыль (ст. ст. 253 - 269 НК РФ);

2) расходы, которые не учитываются при определении НОБ по налогу на прибыль (ст. 270 НК РФ).

Расходы, которые учитываются при налогообложении прибыли Банка, в соответствии со статьями 253-265 НК РФ делятся:

- на расходы, связанные с производством и реализацией (ст. 253-264.1 НК РФ);

- внереализационные расходы (ст. 265 НК РФ).

<table>
<tr><td rowspan="3">РАСХОДЫ</td><td rowspan="2">Учитываемые при определении НОБ по налогу на прибыль
(полностью или в пределах норм)</td><td>Расходы, связанные с производством и реализацией</td></tr>
<tr><td>Внереализационные расходы</td></tr>
<tr><td colspan="2">Не учитываемые при определении НОБ по налогу на прибыль</td></tr>
</table>

1.6.2.1. **Расходы, связанные с производством и реализацией.**

К расходам связанным с производством и реализацией Банк относит:
- расходы на приобретение материалов (расходные материалы, упаковочные материалы, ГСМ и др.);
- материальные расходы (на приобретение материальных запасов, хоз.инвентаря ипринадлежностей);
- плата за электроэнергию;
- расходы на обслуживание основных средств производственного назначения;
- расходы на оплату труда;
- амортизационную премию по ОС производственного назначения;
- амортизацию основных средств производственного назначения;
- амортизацию нематериальных активов;
- расходы на ремонт основных средств производственного назначения;
- расходы на содержание и обслуживание имущества (кроме автомобилей и помещений)
- налоги, страховые взносы в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС РФ, ТФОМС начисленные установленным законодательством Российской Федерации порядке, госпошлина;
- лицензионные сборы уплаченные;
- комиссии по операциям с ценными бумагами;
- плата депозитариям;
- расходы на охрану;
- расходы на аренду;
- расходы на содержание служебного автотранспорта;
- командировочные расходы в пределах норм;
- расходы на информационные услуги;
- расходы на аудит;
- расходы на услуги нотариусов в пределах норм;
- расходы на посещение семинаров специалистами банка;
- расходы на публикацию отчетности;
- канцелярские расходы;
- расходы на услуги связи;

- расходы на уплату комиссий банка по валютным операциям;
- расходы на услуги банков;
- расходы на оплату инкассации;
- расходы на обслуживание и обновление программного обеспечения;
- оплата права использования программных продуктов;
- рекламные расходы в пределах норм;
- членские взносы (при соблюдении требований ст. 252 НК РФ);
- оплата страхования от несчастных случаев;
- пособия по временной нетрудоспособности (за три первых дня нетрудоспособности);
- расходы на подписку на периодические печатные издания;
- расходы на покупку бланков, книг;
- страховые взносы;
- оплата услуг переводчиков;
- коммунальные платежи;
- эксплуатационные расходы;
- комиссия, уплаченная бирже;
- расходы, связанные с приобретением и выбытием ценных бумаг;
- расходы на подбор персонала;
- другие расходы.

Учитывая специфику банковской деятельности и невозможность отнесения прямых расходов к конкретному производственному процессу, Банк определяет расходы, связанные с производством и реализацией без разделения их на прямые и косвенные.

Поскольку Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности и осуществляет ее, то выручка от реализации ценных бумаг и расходы по операциям с ценными бумагами учитываются в общей сумме доходов и расходов банка.

Расходы Банка на оплату сторонним организациям за выполненные ими работы (оказанные услуги) признаются по дате предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов. Дата предъявления документа – дата поступления документа в Банк.

Расходы Банка на оплату труда в налоговом учете признаются в том месяце, к которому они относятся. Их отражение в бухгалтерском учете Банка соответствует целям налогового учета, поэтому бухгалтерские регистры учета расходов на оплату труда (ведомости начисления заработной платы, лицевые счета работников) используются в налоговом учете.

Учет расходов по ремонту основных средств, предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств производственного назначения, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующие статьи расходов.

Согласно ст. 260 гл. 25 Налогового кодекса РФ расходы на ремонт основных средств, произведенные Банком, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат

Банком, согласно п.1 ст.324 НК РФ, аналитический учет по ремонту ОС в балансе ведется на отдельных статьях расходов, где дата признания расходов в бухгалтерском и налоговом учете совпадает (соответствии с п.1 ст.260 НК РФ), поэтому налоговый учет по ремонту основных средств осуществляется путем трансформации данных из бухгалтерского учета.

Расходы Банка, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных (в том числе расходы на приобретение исключительных прав на программы, стоимостью ниже 40тыс. руб.) признаются равномерно в течение срока их использования. Если в договоре на их приобретение не оговорен срок использования программ или исключительных прав на них, срок использования устанавливается Банком самостоятельно.

В соответствии с порядком, установленным ст.272 НК РФ, датой признания расходов от реализации является:

Вид расхода	Дата признания (ДП) Первичный учетный документ (ПУД)
Материальные расходы (п.2 ст.272):	ДП - Дата составления требования-накладной, дата подписания акта приема-

- приобретение материалов, используемых для выполнения работ, оказания услуг; - приобретение материалов на другие производственные и хозяйственные нужды (содержание, эксплуатацию основных средств) - на приобретение работ услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями	передачи услуг (работ) ПУД - требование-накладная, акт приема-передачи услуг (работ).
Расходы в виде амортизационных отчислений (п.3 ст.272 НК РФ) по ОС производственного характера	ДП - ежемесячно. ПУД – ведомость налоговой амортизации.
Расходы в виде амортизационной премии (п.3 ст.272 НК РФ) по ОС производственного характера.	ДП – дата начала начисления амортизации. ПУД – ведомость налоговой амортизации.
Расходы на оплату труда (п.4 ст.272 НК РФ)	ДП – ежемесячно. ПУД - ведомости начисления заработной платы, лицевые счета работников
Расходы на ремонт основных средств (п.5 ст.272 НК РФ)	ДП – дата подписания акта ПУД- акт
Расходы по обязательному и добровольному страхованию (п.6 ст.272 НК РФ)	ДП - дата платежа, либо ежемесячно. ПУД - платежный документ, договор.
Расходы в виде сумм налогов (авансовых платежей по налогам), сборов и иных обязательных платежей пп.1 п.7 ст.272 НК РФ)	ДП – дата начисления налогов, сборов ПУД - налоговая декларация, платежные документы
Расходы в виде (п.п. 3 п. 7 ст. 272 НК РФ): - сумм комиссионных сборов; - оплаты сторонним организациям за выполненные ими работы (предоставленные услуги); -арендных (лизинговых) платежей за арендуемое (принятое в лизинг) имущество; - иных подобных расходов	ДП – дата подписания акта, дата предъявления документов, служащих основанием для расчета, либо последнее число месяца. ПУД – акт, договор, тарифы
Расходы в виде: - выплаченных подъемных; -компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей (пп.4 п.7 ст.272 НК РФ) в пределах норм	ДП - дата перечисления денежных средств ПУД – платежное поручение
Расходы: - на командировки в пределах норм; - на содержание служебного транспорта; - представительские; - иные подобные расходы (пп.5. п.7 ст.272 НК РФ) в пределах норм	ДП – дата утверждения авансового отчета ПУД – авансовый отчет

Расходы от продажи (покупки) иностранной валюты (пп.9 п.7 ст.272 НК РФ)	ДП - дата перехода права собственности на иностранную валюту ПУД- поручение на продажу валюты
Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг (пп.7 п.7 ст. 272 НК РФ)	ДП - дата реализации или выбытия ценных бумаг ПУД - договор
Расходы по уплате взносов на обязательное социальное страхование (п.п. 1 п. 7 ст. 272 НК РФ)	ДП - дата начисления в соответствии с законодательством
Расходы в виде стоимости приобретения долей, паев (п.п. 10 п.7 ст. 272 НК РФ)	ДП - дата реализации.

1.6.2.2. **Внереализационные расходы Банка.**

В состав внереализационных расходов Банка, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и реализацией. С учетом статьи 265 НК РФ и особенностей, установленных статьей 291 НК РФ, Банк к внереализационным относит:

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком;
- расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг;
- расходы на проведение собраний акционеров (участников, пайщиков);
- расходы в виде переоценки иностранной валюты (кроме переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте);
- суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные с учетом положений п.1 ст.292 НК РФ (кроме векселей);
- суммы отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги с учетом положений ст.300 НК РФ (только для профессиональных участников ранка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятеоьность;
- расходы по списанию недостач;
- убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде;
- расходы в виде штрафов, пеней и иных санкций, признанных должником по договорным и долговым обязательствам;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также других долгов нереальных к взысканию;
- судебные расходы и арбитражные сборы;
- расходы по сделкам РЕПО;
- расходы на содержание переданного по договору аренды имущества;
- расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации ОС;
- расходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;
- расходы от сделок уступки прав требований;
- другие обоснованные расходы.

В налоговом учете с 01.01.2011г по 31.12.2012г., предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной: ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,8 раза (по долговым обязательствам в рублях) и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте. Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие налоговую базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

В соответствии с порядком, установленным ст.272 НК РФ, датой признания внереализационных расходов является:

Вид расхода	Дата признания (ДП) Первичный учетный документ (ПУД)

Суммы отчислений в резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности (п.п. 2 п. 7 ст. 272 НК РФ)	ДП - дата начисления ПУД – распоряжение
Расходы в виде: -отрицательной курсовой разницы по имуществу и требованиям (обязательствам), стоимость которых выражена в иностранной валюте **за исключением** авансов и ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте; -отрицательной переоценки стоимости драгоценных металлов (пп.6 п.7 ст.272 НК РФ)	ДП - последнее число текущего месяца
Расходы, связанные с нарушением договорных или долговых обязательств, в виде: - штрафов, пеней и (или) иных санкций по договорным и долговым обязательствам; - сумм возмещения убытков (ущерба) (п.п. 8 п. 7 ст. 272 НК РФ)	ДП - дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда. ПУД - Договор, Решение Суда, платежный документ.
Расходы по договорам займа и иным долговым обязательствам, (включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период (п. 8 ст. 272 НК РФ)	ДП – последнее число месяца, либо дата прекращения договора. ПУД – договор, распоряжение.
Суммовая разница у налогоплательщика (абз.2,3 п.9 ст.272 НК РФ)	ДП - дата погашения дебиторской (кредиторской) задолженности ПУД - платежный документ, документ о взаимозачете и т.п., либо акт выполненных работ (оказанных) услуг
Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации ОС, на списание нематериальных активов, расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества.	ДП - дата составления акта. ПУД – акт.
Расходы прошлых лет, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде.	ДП – дата выявления (получения) расхода. ПУД – Договор, платежный документ.
Убытки по сделкам уступки права требования в порядке, установленном ст.279 НК РФ	ДП - дата уступки права требования ПУД – договор, акт.

1.6.2.3. Расходы, не учитываемые при определении НОБ по налогу на прибыль.

При определении не учитываемых при налогообложении расходов Банк руководствуется перечнем приведенным в ст. 270 НК РФ, в который могут входить затраты, не поименованные в указанной статье, не соответствующие критериям признания расходов, установленным в ст. 252 НК РФ.

- в виде сумм начисленных налогоплательщиком дивидендов и других сумм прибыли после налогообложения;
- в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), процентов, подлежащих уплате в бюджет в соответствии со статьей 176.1 настоящего Кодекса, а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством Российской Федерации предоставлено право наложения указанных санкций;
- в виде суммы налога, а также суммы платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;

- в виде процентов, начисленных налогоплательщиком-заемщиком кредитору сверх сумм, признаваемых расходами в целях налогообложения в соответствии со статьей 269 настоящего Кодекса;

- в виде сумм добровольных членских взносов (включая вступительные взносы) в общественные организации, сумм добровольных взносов участников союзов, ассоциаций, организаций (объединений) на содержание указанных союзов, ассоциаций, организаций (объединений);

- расходы от создания резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

- расходы в виде отрицательной разницы, полученной при переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости (ст.251 п. 24 НК РФ);

- расходы от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте;

- резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

- другие расходы, предусмотренных ст. 251 НК РФ.

1.7 Налоговая декларация

Налоговая декларация предоставляется в ИФНС по месту нахождения Головного офиса Банка и по местам налогового учета обособленных подразделений, согласно установленных сроков, по форме утвержденной законодательством.

По итогам налогового периода Банком, представить налоговые декларации не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, что установлено п. 4 ст. 289 НК РФ.

Если предоставление налоговой декларации выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, Банк руководствоваться ст. 6.1 НК РФ, согласно которой в тех случаях, когда последний день срока приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

1.8. Порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога

Сумма налога исчисляется Банком по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной в соответствии с НК РФ и отраженной в налоговых регистрах в целом по Банку.

При расчетах с бюджетом по налогу на прибыль Банк руководствуется порядком определенным ст. 286, гл. 25 Налогового Кодекса РФ.

Аналитический учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только на балансе Головного офиса.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам, ведется также на балансе Головного офиса. Данные для расчета налога на прибыль в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам, представляются филиалом в виде расчета процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам не позднее 10-го рабочего дня по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода, в котором получен доход.

Начисление и уплата налогов осуществляется Банком, ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, на основании п. 1 ст. 287 НК РФ уплачиваются Банком не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Исчисление и уплата в **федеральный бюджет** сумм авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится по месту нахождения Головного офиса без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям (ст.287 п.1 НК РФ).

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в **бюджеты субъектов РФ**, производится по месту нахождения головного офиса, а также по месту нахождения каждого из ее обособленных подразделений исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса расходов на оплату труда и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в расходах на оплату труда и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по налогоплательщику.

Суммы авансовых платежей, а также суммы налога, подлежащие зачислению в бюджеты субъектов РФ, исчисляются по ставкам налога, действующим на территориях, где расположен Банк, и его обособленные подразделения.

Если Банк имеет на территории одного субъекта Российской Федерации несколько обособленных подразделений, уплату налога за группу обособленных подразделений производит ответственное обособленное подразделение.

Вариант уплаты в бюджет налога на прибыль, закрепленный Банком в Учетной политике, действует без изменения до конца календарного года (налогового периода).

1.9. Начисление амортизации

Для целей налогообложения Банком применяется линейный способ амортизации. Смена метода начисления амортизации производится с начала очередного налогового периода

Амортизируемым имуществом может признаваться не только имущество Банка, но и результаты интеллектуальной деятельности, и иные объекты интеллектуальной собственности, соответствующие характеристикам, приведенным в п.1 ст.256 НК РФ:

- имущество и объекты должны принадлежать на праве собственности (за некоторыми исключениями, предусмотренными гл.25 НК РФ);

- использоваться для извлечения дохода;

- срок полезного использования должен превышать 12 месяцев;

Первоначальная стоимость, согласно ст.257 п.1 НК РФ определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, либо выявлено в результате инвентаризации, - как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с п.8 и 20 ст.250 НК РФ), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов.

Амортизируемым имуществом Банка признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью **более 40 тысяч рублей** (без учета НДС). Амортизационные отчисления не меняются по объектам приобретенных до 01.01.2011.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, в соответствии со статьей 322 НК РФ амортизация начисляется исходя из их остаточной стоимости и оставшегося срока полезного использования.

Имущество первоначальной стоимостью **до 40 000 руб.** (без учета НДС) включительно и сроком полезного использования до 12 месяцев не входит в состав амортизируемого имущества. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию (п.п. 3 п. 1 ст. 254 НК РФ).

В случае приобретения основных средств, бывших в употреблении, Банк определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником (п. п. 7, 12 ст. 258 НК РФ).

При начислении амортизации по основным средствам и нематериальным активам с установленным сроком полезного использования Банк применяет **линейный метод**.

Срок полезного использования основных средств, для целей налогового учета Банка определяется согласно *минимальным значениям, указанным в каждой группе Классификации основных средств, плюс пять месяцев*.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей. Для объекта нематериального актива срок полезного использования на основании п.2 ст.258 НК РФ производится исходя из сроков действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на срок полезного использования равный 10 годам.

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждается Правительством Российской Федерации.

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

Группа	Интервал согласно п.3 ст.258 НК РФ	Срок полезного использования (месяцев) по УП
1 группа	от 1 до 2 лет включительно	18
2 группа	свыше 2 до 3 лет включительно	30
3 группа	свыше 3 до 5 лет включительно	42
4 группа	свыше 5 до 7 лет включительно	66
5 группа	свыше 7 до 10 лет включительно	90
6 группа	свыше10 до 15 лет включительно	126
7 группа	свыше 15 до 20 лет включительно	186
8 группа	свыше 20 до 25 лет включительно	246
9 группа	свыше 25 до 30 лет включительно	306
10 группа	свыше 30 лет	Не менее 366

По линейному методу сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении каждого объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

K = (1/n) x 100%,

где K – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении Банком объекта основных средств, бывшего в употреблении (в случае, если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками или исходя из ожидаемого срока использования этого объекта.

Особенности начисления амортизации по капитальным вложениям.

Амортизируемым имуществом признаются капитальные вложения предоставленные Банку в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений, произведенных Банком-арендатором **с согласия** арендодателя.

Капитальные вложения, произведенные Банком-арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются Банком-арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации и п. 1.9 настоящей УП.

Начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором неотделимые улучшения были введены в эксплуатацию.

Под выбытием капитальных вложений, учтенных в составе основных средств, признается:

- возврат арендодателю объекта аренды с новыми качественными характеристиками (окончание договора аренды),

- возмещение арендодателем стоимости произведенных улучшений

Если в соответствии с договором аренды арендодателем предусмотрено возмещение произведенных капитальных вложений, то передача (реализация) неотделимых капитальных вложений после завершения срока аренды или досрочно происходит по согласованию сторон.

Если в соответствии с договором аренды арендодателем не предусмотрено их возмещение после истечения или расторжения договора аренды, то они признаются безвозмездно переданными

арендодателю. Такое выбытие имущества Банк признает реализацией при исчислении НДС (пп 1 ст. 146 НК РФ).

На сумму переданных неотделимых капитальных вложений Банк начисляется НДС.

При этом расходы по начисленному НДС и списанию неотделимых капитальных вложений **не подлежат** включению в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

Дт 70606 Кт 61304 – на сумму переданных неотделимых капитальных вложений.

И одновременно:

Дт 70606 Кт 60309 – на сумму начисленного НДС по переданным неотделимым кап.вложениям.

Для расчета прибыли филиала не нужно учитывать неотделимые улучшения при аренде. Для расчета удельного веса прибыли, приходящейся на обособленное подразделение, учитывается остаточная стоимость основных средств (абз. 3 п. 2 ст. 288 НК РФ). Капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного имущества хотя и амортизируются, но основными средствами не признаются (п. 1 ст. 256 НК РФ). К тому же неотделимые улучшения не являются собственностью Банка-арендатора. (Письмо Минфина России от 16 января 2007 г. N 03-03-06/2/2).

В целях налогообложения Банк включает в состав прочих расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 % первоначальной стоимости основных средств (за исключением полученных безвозмездно) и расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Капитальные вложения, произведенные Банком (арендатором) в виде неотделимых улучшений в арендованные объекты недвижимого имущества, учтенные в составе основных средств Банка (арендатора), возмещаемые (не возмещаемые) арендодателем, подлежат налогообложению налогом на имущество Банка до их выбытия в рамках договора аренды.

В целях налогового учета неотделимые улучшения, произведенные Банком-арендатором без согласия арендодателя, не признаются амортизируемым имуществом и не подлежат амортизации (п.1 ст.256 НК РФ)

Амортизационная премия.

По основным средствам 3-7амортизационных групп, а также при реконструкции, модернизации, иных улучшениях данных основных средств Банк применяет амортизационную премию в размере 30 % (п. 9ст.258 НК РФ).

В случае реализации ранее, чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию основных средств, по которым была начислена амортизационная премия в размере 10 (30)%, суммы расходов, включенные ранее в состав расходов, подлежат восстановлению и включению в налоговую базу по налогу.

1.10. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами

Банк в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет операции на рынке ценных бумаг, руководствуясь действующим законодательством, нормативными актами органов государственной власти и Банка России.

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами Банка установлены статьей 280 НК РФ.

Доходы от реализации (выбытия) ценных бумаг.

Доходы Банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем Банку, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной Банку эмитентом (векселедателем), за исключением суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Доходы Банка от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

Расходы от реализации (выбытия) ценных бумаг.

Расходы Банка при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу

ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учету.

Переоценка ценных бумаг в целях налогообложения.

Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Определение стоимости ценных бумаг, обращающихся и необращающихся на ОРЦБ.

1). Ценные бумаги признаются **обращающимися** на организованном рынке только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению, хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение 3 лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

Если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения Банком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Применимое законодательство - это законодательство того государства, на территории которого обращаются ценные бумаги (т.е. Банк заключает сделки, влекущие переход на них права собственности).

При невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне ОРЦБ (в т.ч. сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем), Банк определяет местом сделки Российскую Федерацию (А. 5 п. 3 ст. 280 НК РФ)

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи.

Если ценные бумаги допущены к торгам на иностранной фондовой бирже, то рыночной котировкой считается цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, которые совершены в течение торгового дня через такую биржу (п. 4 ст. 280 НК РФ).

В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Рыночной ценой обращающихся на организованном рынке ценных бумаг для целей налогообложения признается фактическая цена, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен), зарегистрированными организатором торговли на дату совершения сделки. При отсутствии информации об интервале цен на дату совершения сделки, принимается интервал цен на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились организатором торговли, хотя бы один раз в течение 3 месяцев от даты совершения сделки.

При реализации (приобретении) ценных бумаг, обращающихся на дату сделки на организованном рынке, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации (приобретения) и иного выбытия, если она находится в интервале цен, зарегистрированных организатором торговли на дату совершения сделки.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

2). По ценным бумагам **не обращающихся** на ОРЦБ для целей налогообложения принимается **фактическая цена сделки**, если она находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен,

(которое установлено в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены, п. 6 ст. 280 НК РФ)

Если цена реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, ниже минимальной (выше максимальной), то учитывается минимальная (максимальная) цена соответственно (установленные исходя из расчетной цены и предельного отклонения цен).

В соответствии с Порядком определения расчетной стоимости соответствующих видов финансовых инструментов срочных сделок установлен Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. N 10-67/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», Банком расчетная цена определенная исходя из существующих на рынке ценных бумаг цен этой ценной бумаги (еврооблигации), рассчитывается как средневзвешенная цена предложений о покупке необращающейся ценной бумаги (далее - котировки на покупку), объявленных брокерами, дилерами и (или) управляющими, и размещенные на информационном ресурсе CBONDS.ru, RUSBONDS.ru, REUTERS или др.

Особенности определения расчетной цены по векселям сторонних эмитентов.

В целях контроля, за применением рыночных цен в отношении операций с учтенными векселями, Банк определяет расчетную цену необращающегося дисконтного векселя в соответствии с Приказом ФСФР №10-66/пз-н от 09.11.2010г в следующем порядке:

$$P=N\left(1-\frac{d\cdot t}{t_1}\right)$$, где:

P - расчетная цена дисконтного векселя;

N - номинал векселя;

d - ставка дисконта в процентах от номинала векселя с учетом уровня инвестиций в вексель.

t - срок до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

Расчетная цена необращающегося процентного векселя определяться:

$$P=\frac{N[1+C(t/t_1)]}{1+r(t/t_1)}$$, где:

P - расчетная цена процентного векселя;

N - номинал векселя;

C - процентная ставка по векселю;

r - ставка дисконтирования, соответствующая уровню риска инвестиций в вексель.

t - срок от покупки (продажи) векселя до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

Датой, на которую определяется расчетная цена ценных бумаг, признается дата их приобретения при покупке и дата реализации при продаже.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, Банк применяет метод списания стоимости реализованных ценных бумаг на расходы по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО), определенный в Учетной политике ОАО «Металлургического коммерческого Банка».

1.11. Особенности определения доходов профессиональных участников рынка ц/б

Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Поскольку Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности и осуществляет ее, то выручка от реализации ценных бумаг и расходы по операциям с ценными бумагами учитываются в общей сумме доходов и расходов Банка.

1.12. Финансовые инструменты срочных сделок

Финансовым инструментом срочной сделки признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

Перечень видов производных финансовых инструментов (ПФИ) установлен Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам № 10-13/пз-н от 04 марта 2010 г. «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

Базисным активом срочной сделки является предмет срочной сделки, в том числе:

- иностранная валюта;

- ценные бумаги и иное имущество, и имущественные права;

- процентные ставки;

- кредитные ресурсы;

- индексы цен или процентных ставок;

- другие финансовые инструменты срочных сделок.

Финансовые инструменты срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного финансового инструмента срочных сделок, условия которого предусматривают поставку базисного актива, признаются *поставочными* срочными сделками, а финансовые инструменты срочных сделок, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного финансового инструмента срочных сделок, условия которых предусматривают поставку базисного актива, *расчетными* срочными сделками.

Сделки, квалифицированные как поставочные срочные сделки, а также как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, не подлежат переквалификации в расчетные срочные сделки в случае прекращения обязательств способами, отличными от надлежащего исполнения.

Финансовые инструменты срочных сделок, согласно п. 3 ст. 301 НК РФ, подразделяются на финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке, и финансовые инструменты, не обращающиеся на организованном рынке.

1.12.1. Финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке

Финансовые инструменты срочных сделок (ФИСС) признаются обращающимися на организованном рынке, если одновременно выполняются следующие условия:

- порядок заключения сделок, их обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

- информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации, в том числе электронных, либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение 3 лет после даты совершения операции

Банк при заключении сделок на ОРЦБ, относит сделку к ФИСС при одновременном выполнении следующих условий:

- Договор должен предусматривать поставку базисного актива одной стороной и оплату этого актива другой стороной не ранее третьего дня после дня заключения сделки;

- Договор должен содержать указание на то, что договор является производным финансовым инструментом;

- Договор не должен предусматривать обязанность сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен и (или) значений базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом.

В остальных случаях поставочные сделки рассматривается Банком как сделки с отсрочкой исполнения.

Расчетные сделки, заключенные на организованном рынке, квалифицируются как финансовый инструмент срочных сделок.

Доходами Банка по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, согласно п. 1 ст. 302 НК РФ, признаются:

- сумма вариационной маржи, причитающейся к получению налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода. Вариационная маржа представляет собой сумму денежных средств, рассчитываемую организатором торговли и уплачиваемую (получаемую) участниками срочных сделок в соответствии с правилами, установленными организаторами торговли;

- иные суммы, причитающиеся к получению в течение отчетного (налогового) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами Банка по финансовым инструментам срочных сделок, обращающимся на организованном рынке, произведенными в налоговом (отчетном) периоде, на основании п. 2 ст. 302 НК РФ, признаются:

- сумма вариационной маржи, подлежащая уплате налогоплательщиком в течение налогового (отчетного) периода;

- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;

- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, на основании п. 2 ст. 304 НК РФ определяется Банком, как разница между суммами доходов по указанным сделкам со всеми базисными активами, причитающимися к получению за отчетный (налоговый) период, и суммами расходов по указанным сделкам со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период.

Если разница отрицательная, она признается убытком от таких операций. Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, *уменьшает* налоговую базу, определяемую в соответствии со ст. 274 НК РФ.

В соответствии с п.1 ст. 305 НК фактическая цена сделки с ФИСС, обращающимся на организованном рынке, признается рыночной, если фактическая цена сделки находится в интервале между минимальной и максимальной ценой сделок (интервал цен) с указанным инструментом, зарегистрированном организатором торговли в дату заключения сделки.

В отсутствие у организатора торговли информации об интервале цен в дату заключения соответствующей сделки Банк использует данные организатора торговли об интервале цен в дату ближайших торгов, состоявшихся в течение последних трех месяцев.

1.12.2. Финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке

Банк при классификации сделок как ФИСС, необращающихся на организованном рынке, использует следующие критерии:

-поставка базисного актива одной стороной осуществляется не ранее третьего дня после дня ее заключения,

-другая сторона обязана принять и оплатить имущество,

-договор содержит указание на то, что договор является производным финансовым инструментом.

Доходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, на основании п. 1 ст. 303 НК РФ, Банком признаются:

- суммы денежных средств, причитающиеся к получению в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);

- иные суммы, причитающиеся к получению в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, в том числе в порядке расчетов по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, произведенным в отчетном (налоговом) периоде, в соответствии с п. 2 ст. 303 НК РФ, Банком признаются:

- суммы денежных средств, подлежащие уплате в отчетном (налоговом) периоде одним из участников операции с финансовым инструментом срочной сделки при ее исполнении (окончании);

- иные суммы, подлежащие уплате в течение налогового (отчетного) периода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;

- иные расходы, связанные с осуществлением операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Сделки (наличные сделки), предусматривающие поставку базисного актива в течение двух дней после дня заключения договора, квалифицируются Банком как сделка на поставку ценных бумаг с отсрочкой исполнения.

Расчетные сделки, заключаемые вне организованного рынка, квалифицируются Банком, только как финансовый инструмент срочных сделок

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, определяется Банком как разница между доходами по указанным операциям со всеми базисными активами и расходами по указанным операциям со всеми базисными активами за отчетный (налоговый) период, что установлено п. 3 ст. 304 НК РФ.

Отрицательная разница признается убытками от таких операций.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность*, уменьшают* налоговую базу, исчисленную в соответствии со статьей 274 настоящего Кодекса, на сумму убытка, полученного по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

В соответствии с п.2 ст. 305 НК фактическая цена ФИСС, не обращающегося на организованном рынке, признается для целей налогообложения рыночной ценой, если она отличается не более чем на 20 процентов в сторону повышения (понижения) от расчетной стоимости этого финансового инструмента срочных сделок на дату заключения срочной сделки.

Если фактическая цена ФИСС, не обращающегося на организованном рынке, ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной стоимости и предельного отклонения от него, для целей налогообложения принимается расчетная стоимость, уменьшенная при продаже и увеличенная при покупке на 20 процентов.

1.12.3. Порядок ведения налогового учета по срочным сделкам

В соответствии со ст. 326 НК, Банком для определения налоговой базы по операциям с ФИСС и сделкам с отсрочкой платежа ведутся регистры налогового учета в разрезе:

-видов финансовых инструментов срочных сделок,

-операций с ФИСС, обращающихся на организованном рынке, не обращающихся на организованном рынке, а также по операциям, совершенным в целях хеджирования,

-поставочных и расчетных сделок.

Требования (обязательства) по финансовым инструментам срочных сделок, как обращающимся, так и не обращающимся на организованном рынке, **не подлежат текущей переоценке в связи с изменением рыночной цены**, рыночной котировки, курса валюты, и т.п.

Требования (обязательства) по сделкам, квалифицированным как сделки на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения, также **не подлежат текущей переоценке в связи с изменением рыночной цены**, рыночной котировки, курса валюты, и т.п.

Налоговая база определяется Банком на дату исполнения срочной сделки.

По финансовым инструментам срочных сделок, предусматривающим куплю-продажу иностранной валюты, либо ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, Банк на дату исполнения сделки определяет доходы (расходы) с учетом курсовых разниц, определенных как разница между закрепленным договором курсом иностранной валюты, по которому производится исполнение сделки, и установленным Центральным банком Российской Федерации официальным курсом иностранной валюты к рублю Российской Федерации на дату исполнения сделки.

1.13. Операции с государственными и муниципальными ценными бумагами

Согласно п.5 ст.328 НК РФ по государственным и муниципальным ценным бумагам доход в виде процентов определяется в соответствии со ст.271 НК РФ и признается доходом на последнюю дату отчетного периода.

В соответствии с п.7 ст.328 НК РФ, при осуществлении операций с государственными и муниципальными ценными бумагами, при реализации которых в цену сделки включается накопленный процентный (купонный) доход, доходы в виде процентов Банк определяет с учетом следующего:

- если до истечения отчетного (налогового) периода ценная бумага не реализована, то на последнее число отчетного (налогового) периода определяется сумма процентного дохода, причитающегося по начислению за этот период.

Доходом отчетного (налогового) периода в виде процентов признается разница между суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной, на конец отчетного (налогового) периода в соответствии с условиями эмиссии, и суммой накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец предыдущего налогового периода не осуществлялось выплат процентов (погашений купона) эмитентом. Если в текущем отчетном (налоговом) периоде выплаты процентов (погашения купона) эмитентом осуществлялись, то в соответствии с абз.4 п.7 ст.328 НК РФ, доход в виде процентов принимается равным сумме накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленной на конец указанного отчетного (налогового) периода

При реализации данной ценной бумаги доход в виде процентов исчисляется Банком, в соответствии с положениями пп.1-4 п.7 ст.328 НК РФ, где сумма накопленного процентного (купонного) дохода, исчисленная на конец отчетного (налогового) периода, заменяется при вычислениях на сумму процентного (купонного) дохода, исчисленную на дату реализации.

При этом налогообложение процентов, начисленных за время нахождения государственной и муниципальной ценной бумаги на балансе Банка, осуществляется по ставке, установленной в п.4 ст.284 НК РФ.

1.14. Налоговый учет операции РЕПО с ценными бумаги.

На основании пункта 1 статьи 282 НК операцией РЕПО признается договор, который отвечает требованиям Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (ст.51.3).

Согласно п. 3 ст. 282 НК РФ, когда **Банк является продавцом** по первой части РЕПО, разница между ценой приобретения по второй части РЕПО и ценой реализации по первой части РЕПО признается:

- расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов в порядке, предусмотренном ст. ст. 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница положительная;

- доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами, которые включаются в состав доходов в соответствии со ст. ст. 250 и 271 НК РФ (для банков - согласно ст. 290 НК РФ), - если такая разница отрицательная.

В соответствии с п. 4 ст. 282 НК РФ, когда **Банк является покупателем** по первой части РЕПО, разница между ценой реализации по второй части РЕПО и ценой приобретения по первой части РЕПО признается:

- доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов согласно ст. ст. 250 и 271 НК РФ (для банков - в соответствии со ст. 290 НК РФ), - если такая разница положительная;

- расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов в соответствии со ст. ст. 265, 269 и 272 НК РФ, - если такая разница отрицательная.

Доходы и расходы в виде процентов по РЕПО признаются на конец каждого отчетного периода, так как методом признания доходов и расходов Банк использует метод начисления.

Датой признания доходов (расходов) по операции РЕПО является дата исполнения (прекращения) обязательств участников по второй части РЕПО. При этом расходы признаются с учетом ограничений, установленных ст. 269 НК РФ.

Аналитический учет операций, ведется Банком на отдельных аналитических регистрах налогового учета в отношении каждой операции, для денежных средств в иностранной валюте - в двойной оценке : в ин.валюте и в рублях в соответствии со статьей 333 НК РФ.

В аналитическом учете отражаются:

- по первой части РЕПО дата реализации (приобретения) и стоимость ценных бумаг реализованных (приобретенных) ценных бумаг.

- при исполнении второй части РЕПО дата приобретения (реализации) и стоимость ценных бумаг приобретенных (реализованных) ценных бумаг.

При реализации и ином выбытии ценных бумаг Банком применяется метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг - **ФИФО**.

По операции РЕПО выплаты по ценным бумагам, право на получение которых возникло у покупателя по первой части РЕПО в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, Банк принимает в уменьшение суммы денежных средств, подлежащих уплате продавцом по первой части РЕПО при последующем приобретении ценных бумаг по второй части РЕПО, либо перечисляться покупателем по первой части РЕПО продавцу по первой части РЕПО в соответствии с договором РЕПО. В указанных случаях такие выплаты не признаются доходами покупателя по первой части РЕПО и включаются в доходы продавца по первой части РЕПО

Сумма денежных обязательств (требований), подлежащих переоценке в связи с изменением официального курса иностранной валюты к российскому рублю, установленного ЦБ РФ, Банком изменена, если в соответствии с условиями договора РЕПО выплаты эмитента по ценным бумагам либо предусмотренные договором денежные расчеты в случае изменения цены ценных бумаг или в иных случаях, предусмотренных этим договором, в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО уменьшают сумму денежных средств, подлежащих уплате продавцом по первой части РЕПО при последующем приобретении ценных бумаг по второй части РЕПО.

Результат указанной переоценки учитывается в составе внереализационных доходов (расходов) Банка.

Ценные бумаги, выкупленные по второй части РЕПО, учитываются в портфеле ценных бумаг по первоначальной (до продажи по первой части РЕПО) цене и дате приобретения.

1.15. Формирование резервов.

Формирование резервов под обесценение ценных бумаг

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, в соответствии со ст.300 НК РФ, осуществляет формирование резервов под обесценение ценных бумаг для целей налогообложения, с отнесением их на расходы в целях налогообложения.

Резерв создается (корректируется) в отношении каждой ценной бумаги одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, удовлетворяющий указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков (дополнительных выпусков) в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги.

Резерв под обесценение ценных бумаг создается (корректируется) Банком, по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги в целях гл. 25 Кодекса также включаются расходы по ее приобретению

Согласно п.4 ст.280 НК РФ в целях налогообложения прибыли под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли.

В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то в целях налогообложения прибыли за средневзвешенную цену принимается половина максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через организатора торговли.

В случае невозможности определения на конец отчетного периода рыночной котировки (расчетной величины) ценной бумаги сумма резерва под обесценение ценных бумаг корректируется на указанную дату исходя из половины суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через установленного организатора торговли. Данная корректировка суммы резерва под обесценение ценных бумаг применяется до момента реализации или иного выбытия указанных ценных бумаг.

Если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке, и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

Банк, являющийся продавцом по первой части РЕПО или заимодавцем по операции займа ценными бумагами, **не формирует** резервы под обесценение ценных бумаг по ценным бумагам, переданным по операции РЕПО (договору займа).

Банк, являющийся покупателем по первой части сделки РЕПО, или заемщиком по операции займа ценными бумагами, **формирует** резервы под обесценение ценных бумаг, полученным по операции РЕПО (договора займа) и учитывает их в составе расходов для целей налогообложения прибыли.

Формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по судной и приравненной к ней задолженности», ст.292 НК РФ и с внутренним порядком формирования РВПС/РВП. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банком под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком РФ и включаемые в состав внереализационных расходов в течение отчетного (налогового) периода. Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка и не полностью использованные Банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода.

В случае если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов Банка в последний день отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы Банков в последний день отчетного (налогового) периода. (Минфин России от 17.06.2004 N 03-02-05/5/9).

Банк не формирует резервы:

- по сомнительным долгам (ст. 266 Налогового кодекса РФ)

- по предстоящим расходам на оплату отпусков, резерва на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (ст.324.1 НК РФ).

- на предстоящие расходы по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию (ст.267 НК РФ).

2. Налог на добавленную стоимость

2.1.Налогоплательщик

В соответствии со ст.143 НК РФ Банк является плательщиком налога на добавленную стоимость и уплачивает НДС по месту постановки на учет, без распределения налога по обособленным подразделениям. Налоговые декларации по НДС также представляются в налоговый орган по месту налогового учета головной организации согласно НК РФ.

2.2.Объект налогообложения

Основной объект налогообложения по НДС для Банка - это реализация услуг (товаров, работ) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ), оказание услуг по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав (ст. 146 НК РФ).

При этом объектом налогообложения **признаются** операции по реализации товаров (работ, услуг) как на возмездной, так и безвозмездной основе.

Для Банка объектом налогообложения налога на добавленную стоимость являются в основном операции по оказанию услуг, реализации имущества, передаче имущественных прав.

Реализация услуг Банком (за исключением банковских операций не подлежащим налогообложению, п.3 ст.149 НК РФ) производится по ценам (тарифам), увеличенным на сумму НДС.

Посреднические операции, осуществляемые Банком в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров, подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Не признаются объектом налогообложения налога на добавленную стоимость отдельные хозяйственные операции Банка по реализации (передаче) товаров (работ, услуг) определенные пунктом 2 ст. 146 НК РФ.

2.3. Место реализации работ, услуг.

Местом реализации услуг (работ) для Банка оказывающего услуги (выполняющего работы) признается территория РФ при наличии обстоятельств предусмотренных статьей 148 НК РФ.

Статья 148 НК РФ предусматривает особый порядок определения места реализации по отдельным видам услуг (работ). В частности, местом реализации услуг (работ) признается территория Российской Федерации, если:

1) услуги (работы) связаны непосредственно с недвижимым имуществом, находящимся на территории Российской Федерации.

К таким услугам (работам), в частности, относятся строительные, монтажные, строительно-монтажные, ремонтные, услуги по аренде;

2) услуги (работы) связаны с движимым имуществом, находящимся на территории Российской Федерации.

В соответствии с п.1 ст.148 НК РФ, указано, что к таким услугам (работам) относятся, в частности, монтаж, сборка, ремонт и техническое обслуживание;

3) банк - покупатель услуг (работ) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

2.4. Налогооблагаемая база.

Налоговая база при оказании услуг (реализации (передаче) имущества) определяется Банком в соответствии с положениями НК РФ в зависимости от особенностей оказания услуг (реализации (передачи) имущества).

При применении различных налоговых ставок при оказании услуг (реализации (передаче) имущества) налоговая база определяется отдельно по каждому виду услуг (имущества), облагаемых по разным ставкам. При применении одинаковых ставок налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

Налоговая база по НДС, определенная в соответствии со ст. ст. 153 - 158 НК РФ, **увеличивается** на суммы предусмотренные п. 1 ст.162:

- полученные за реализованные товары (работы, услуги) в виде финансовой помощи, на пополнение фондов специального назначения, в счет увеличения доходов либо иначе связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг);

- полученные в виде процента (дисконта) по полученным в счет оплаты за реализованные товары (работы, услуги) облигациям и векселям, процента по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанного в соответствии со ставками рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшими в периодах, за которые производится расчет процента;

- полученных страховых выплат по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя - кредитора, если страхуемые договорные обязательства предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), реализация которых признается объектом налогообложения в соответствии со ст. 146 НК РФ.

В соответствии с п. 2 ст. 162 НК РФ, Банк не применяет данные п.1 ст.162 НК РФ в отношении операций по реализации товаров (работ, услуг), которые не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), а также в отношении товаров (работ, услуг), местом реализации которых в соответствии со ст. ст. 147 и 148 НК РФ не является территория Российской Федерации.

Налоговая база определяется Банком в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных товаров (работ, услуг).

Согласно ст.154 НК РФ налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии с ст.40 НК РФ, а при реализации имущества, (подлежащего учету вместе с уплаченным НДС), налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учетом положений статьи 40 налогового кодекса, с учетом налога, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок).

Согласно п. 2. статьи 153 Налогового кодекса РФ при определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов Банка, связанных с

расчетами по оплате указанных товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной форме, включая оплату ценными бумагами. Указанные в этом пункте доходы учитываются в случае возможности их оценки и в той мере, в какой их можно оценить.

При определении налоговой базы выручка (расходы) Банка в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ соответственно на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации (передаче) товаров (работ, услуг), имущественных прав, установленных ст.167 НК РФ, или на дату фактического осуществления расходов.

Операции Банка, осуществляемым по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинг) вне зависимости от условий договора финансирования, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

При получении Банком оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) налоговая база определяется исходя из суммы полученной оплаты с учетом налога.

В налоговую базу **не включаются** оплата, частичная оплата, полученная Банком в счет предстоящих поставок следующих товаров (выполнения работ, оказания услуг):

- длительность производственного цикла изготовления, которых составляет свыше шести месяцев при определении налоговой базы по мере отгрузки (передачи) таких товаров (выполнения работ, оказания услуг) в соответствии с положениями п. 13 ст. 167 НК РФ;

- которые облагаются по налоговой ставке 0% в соответствии с п. 1 ст. 164 НК РФ;

- которые не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения).

В соответствии с п.3 ст.149 НК РФ при определении налогооблагаемой базы (кроме инкассации) не подлежат налогообложению следующие банковские операции:

-привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;

-размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;

-открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;

- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в т.ч. оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

-по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии), а также осуществление банками следующих операций;

-выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

-оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;

- получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем.

Не подлежат налогообложению другие операции осуществляющиеся Банком (ст.149 п.3 пп.3.1, пп 15 НК РФ.):

- услуги, связанные с обслуживанием банковских карт,

-операции займа в денежной форме и ценными бумагами, включая проценты по ним, а также операции Репо, включая денежные суммы, подлежащие уплате за предоставление ценных бумаг по операциям Репо.

Не подлежат налогообложению операции по переуступке прав, а также по исполнению заемщиком обязательств не только перед новым кредитором, но и перед каждым новым

кредитором по первоначальному договору, лежащим в основе договора уступки (пп.26 п.3 ст.149 НК РФ).

Не подлежит налогообложению реализация долей в уставном (складочном) капитале организаций, паев в паевых фондах кооперативов и паевых инвестиционных фондах, ценных бумаг и ФИСС, за исключением базисного актива ФИСС, подлежащего налогообложению НДС (пп12 п.2 ст.149 НК РФ)

В целях исполнения Банком п.4 ст.149 НК РФ под раздельным учетом операций, подлежащих налогообложению, и не подлежащих налогообложению (освобождаемые от налогообложения), для целей обложения налогом на добавленную стоимость понимается выделение в первичных учетных документах (счетах, актах выполненных работ, накладных, приходных кассовых ордерах и т.п.) и регистрах бухгалтерского учета сумм НДС по операциям, связанным с реализацией товаров (работ, услуг).

Порядок определения налоговой базы налоговыми агентами.

В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, иностранными организациями, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится Банком - налоговым агентом одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

Банк признается налоговым агентом в следующих случаях:

- при реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, налогоплательщиками - иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, налоговая база определяется как сумма дохода от реализации этих товаров (работ, услуг) с учетом налога.

- при аренде федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества у органов государственной власти и управления и органов местного самоуправления. Налоговая база определяется отдельно по каждому арендованному объекту имущества.

Налогооблагаемая база определяется налоговыми агентом-Банком в соответствии со ст.161 НК РФ.

2.5. Момент определения налоговой базы.

Моментом определения налоговой базы для Банка является день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящего оказания услуг, реализации (передачи) имущества, имущественных прав (ст.167 НК РФ).

Банк определяет налоговую базу по мере поступления денежных средств, т.е. на день оплаты товаров (имущества), работ, услуг, имущественных прав, следовательно, моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является день оплаты товаров (имущества), работ, услуг, имущественных прав. (Руководствуясь Письмом ФНС от 29.12.2005 г. № ММ -6-03/2010@)

2.6.Налоговый период

Налоговым периодом является квартал.

(Федеральный закон от 27.07.2006 N 137-ФЗ, ст.163 НК РФ)

2.7. Налоговые ставки

Банком, за исключением банковских операций, не подлежащих налогообложению, операции по реализации имущества банка и другие операции осуществляется по ставке 18%.(ст.164 п.3).

Банку как покупателю товаров (работ, услуг) могут предъявлять НДС по ставке 0 и 10%:

- при приобретении периодических печатных изданий, книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, за исключением периодических печатных изданий и книжной продукции рекламного характера (ставка 10% пп.6 п.2 ст.164 НК РФ)

-при приобретении драгоценных металлов у налогоплательщиков согласно пп.6 п.1 ст.164 НК РФ, (ставка 0%).

При получении авансовых и иных платежей в счет предстоящего оказания услуг, реализации имущества, выполнения работ, облагаемых НДС, налог исчисляется со всей полученной суммы по ставке, определяемой в соответствии с п. 4 ст. 164 НК РФ, то есть по расчетной налоговой ставке 18/118.

Расчетная ставка 18/118 применяется:

-при получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), предусмотренных ст.162 НК РФ;

-при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг);

-передачи имущественных прав, предусмотренных п.2-4 ст.155 НК РФ;

-при удержании налога налоговыми агентами п.1-3 ст.161НК РФ;

-при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом п.3 ст.154 НК РФ;

-при реализации автомобилей в соответствии с п.5.1 ст.154 НК РФ

-в иных случаях, когда в соответствии с НК сумма налога должна определяется расчетным методом.

2.8.Порядок исчисления НДС

Сумма налога определяется по всем операциям Банка, признаваемым объектами налогообложения за исключением операций указанных в ст.146 Н К РФ.

Сумма налога на добавленную стоимость при определении налоговой базы исчисляется Банком как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Общая сумма налога рассчитывается по итогам каждого налогового периода (квартала).

2.9.Метод исчисления НДС.

При определении метода исчисления НДС, Банк применяет **п. 5 ст. 170 НК РФ**. Вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет, а вся сумма налога по приобретенным товарам (работам, услугам), материальным ценностям и услугам относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, т.е. относится на себестоимость оказанных Банком услуг.

По основным средствам и нематериальным активам, приобретенным Банком после 01.01.2002г., первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется для целей налогообложения без включения сумм НДС (ст.257. п.1 гл.25 НК РФ).

2.10. Порядок и сроки уплаты налога в бюджет

В соответствии с п.1 ст.174 НК РФ, Банк уплачивает НДС в бюджет равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующих за истекшим налоговым периодом.

Дт 60301 л/с "Расчеты с бюджетом по НДС" Кт 30102

Уплата налога Банком больше, чем 1/3 по сроку, не является нарушением законодательства о налогах и сборах. Излишне перечисленная сумма налога, уплаты по сроку, подлежит зачету в счет уплаты налога по следующему сроку уплаты.

Перечисление сумм НДС в меньшем, чем треть размере не допускается, так как является нарушением законодательства о налогах и сборах (Информационное сообщение ФНС от 17.10.2008г).

В случае если сумма налога, исчисленная к уплате в бюджет, не делится равными долями на три срока уплаты, то округление в большую сторону проводится в последнем сроке уплаты.

Уплата налога Банком - арендатором федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации, муниципального имущества осуществляется в срок не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Головной офис Банка производит уплату удержанного Головным офисом и Филиалами НДС в федеральный бюджет по месту нахождения Головного офиса. Платежный документ на сумму налога оформляется отдельно по каждому арендодателю.

Порядок учета НДС

НДС, полученный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на день его получения и отражается по счету 60309 в рублях.

В последний рабочий день квартала суммы налога, учтенные в филиале на лицевых счетах балансового счета 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный", передаются в Головной офис.

На балансе Головного офиса банка открывается лицевой счет балансового счета 60309 «НДС полученный, консолидированный» для учета общей суммы налога, полученного головным офисом от облагаемых операций за отчетный период, а также сумм налога, передаваемого филиалами.

Для уплаты в бюджет НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при приобретении работ, услуг у налогоплательщиков - иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков) в последний рабочий день отчетного периода, филиалы передают в головной офис остатки по балансовому счету 60309 следующими проводками:

В филиалах:

Дт 60309, лицевые счета по учету НДС, полученного от облагаемых операций Кт 30301

В Головном офисе:

Дт 30302 Кт 60309 л/с «НДС полученный, консолидированный»

Головной офис осуществляет проводки:

Суммы НДС, отраженные на лицевых счетах 60309 (проводка делается в последний рабочий день отчетного периода):

Дт 60309 л/с по учету НДС, полученного от облагаемых операций

Кт 60309 л/с «НДС полученный, консолидированный»

Перечисление полученного НДС на счет расчетов с бюджетом:

Дт 60309 л/с «НДС полученный, консолидированный»

Кт 60301 л/с «Расчеты с бюджетом по НДС».

Проводки осуществляются Головным офисом и филиалами Банка в один день.

НДС, удерживаемый с доходов юридических лиц.

В соответствии со ст. 161 НК РФ Банк признается налоговым агентом, суммы НДС, удержанные в течение налогового периода с доходов иностранных юридических лиц и доходов арендодателей федерального имущества, имущества субъектов РФ и муниципального имущества, отражаются в Головном офисе

на балансовом счете 60301

лицевой счет «Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)»,

лицевой счет «НДС для уплаты в бюджет за арендодателя».

НДС, исчисленный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России на день перечисления средств иностранному лицу и отражается по счету 60301 лицевой счет «НДС для уплаты в бюджет за иностранное лицо» в рублях.

Банк - налоговый агент исчисляет, удерживает у налогоплательщика (иностранной организации или арендодателя) и уплачивает в бюджет сумму налога.

В случаях реализации работ (услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, иностранными организациями, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, уплата налога производится Банком - налоговым агентом одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

В день перечисления выручки филиалом иностранному лицу, не состоящему в налоговых органах в качестве налогоплательщика:

а) Филиал составляет счет-фактуру в одном экземпляре с пометкой «уплата за иностранное лицо» с регистрацией в книге продаж и книге покупок.

б) Филиал рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым работам (услугам), готовит и передает в Головной офис служебную записку, в которой отражается исчисленная сумма налога. Сумму налога следует отражать отдельно в разрезе каждого налогоплательщика - иностранного лица, не состоящего на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, в случае, если выплата дохода производилась в один день разным контрагентам.

При получении служебной записки Головной офис делает следующие проводки:

Дт 70606 лицевой счет «НДС уплаченный в бюджет за иностранное лицо»

Кт 60301 лицевой счет «Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)»

в) Головной офис Банка производит уплату начисленного НДС в федеральный бюджет по месту нахождения головного офиса банка. Головной офис оформляет платежный документ на сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику - иностранному лицу, не состоящему на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика.

Перечисление налога в бюджет отражается в учете следующими проводками:

Дт 60301 лицевой счет «Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)»

Кт 30102 .

В день перечисления выручки Головным офисом иностранному лицу, не состоящему в налоговых органах в качестве налогоплательщика:

а) Головной офис составляет счет-фактуру в одном экземпляре с пометкой «уплата за иностранное лицо» с регистрацией в книге продаж и книге покупок.

б) Головной офис рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по облагаемым работам (услугам). Сумму налога отражается отдельно в разрезе каждого налогоплательщика - иностранного лица, не состоящего на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, в случае, если выплата дохода производилась в один день разным контрагентам.

Дт 70606 лицевой счет «НДС уплаченный в бюджет за иностранное лицо»

Кт 60301 лицевой счет «Расчеты с бюджетом по НДС (налоговый агент)»

2.11. Счета-фактуры.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услуг), подтверждаются счетами-фактурами и другими документами, оформленными в соответствии с требованиями законодательства.

Счет-фактура является документом, служащим основанием, для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) сумм налога к вычету. (п.1, ст.169 НК РФ)

Согласно статье 169 НК РФ при реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, Банк выписывает счет-фактуру в срок не позднее пяти календарных дней со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Заполняются счета-фактуры в соответствии с п.5 ст.169 НК РФ. Нумерация счетов-фактур производится Банком в порядке возрастания. При реализации товаров (работ, услуг) через обособленные подразделения, счета-фактуры выписываются обособленными подразделениями, при этом номер счета-фактуры содержит дополнительный цифровой индекс филиала.

Счета-фактуры **не составляются** Банком по операциям реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг), а также по банковским операциям, не подлежащим налогообложению (освобожденным от налога на добавленную стоимость в соответствии со статьей 149 Налогового кодекса РФ).

Счета-фактуры, составленные и выставленные с нарушением порядка, установленного п.п.5,5.1,6 ст.169 НК РФ не являться основанием для отказа предъявленных покупателю продавцом сумм налога на добавленную стоимость, так как в п. 2 ст. 169 НК РФ закреплено, что нельзя отказать покупателю в принятии предъявленных сумм НДС к вычету, если ошибки, допущенные при заполнении счетов-фактур, не препятствуют идентификации продавца или покупателя, наименования товаров (работ, услуг, имущественных прав), их стоимости, а также налоговой ставки и суммы налога.

При реализации товаров (работ, услуг) передачи имущественных прав, и при получении сумм оплаты, частичной оплаты Банк выставляет счета-фактуры не позднее пяти календарных дней, считая со дня передачи имущественных прав или со дня получения сумм оплаты частичной оплаты в счет предстоящих товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав. Реквизиты счета-фактуры, выставляемого при получении предоплаты перечислены в п.5.1 ст.169 НК РФ.

Банк составляет счета-фактуры, ведет **журнал учета полученных и выставленных счетов фактур, книгу продаж и книгу покупок** и дополнительных листов в соответствии с Постановлением №914 от 02.12.2000г «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книга покупок и книга продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость»

Банк также включает в Книгу покупок счета-фактуры, принимаемые к вычету на основании п.6 ст.172 НК РФ, в т.ч. по операциям предоставления в аренду сейфовых ячеек, оплата которых была произведена до начала аренды.

Банк ведет книгу продаж и книгу покупок, и дополнительных листов в электронном виде. По истечении налогового периода, но не позднее 20 числа месяца следующего за истекшим налоговым периодом, книга продаж и книга покупок распечатывается, страницы пронумеровываются,

прошнуровываются и скрепляются печатью, дополнительные листы распечатываются и прикладываются соответственно к книге продаж за налоговый период, в котором была зарегистрирована счет-фактура до внесения в нее исправлений, (ред. Постановления РФ от 27.07.2002 №575).

В счете-фактуре, оформляемом при реализации объектов, учтенных по стоимости с учетом уплаченного НДС, указывается расчетная ставка НДС с пометкой «с межценовой разницы».

В расчетных документах, первичных учетных документах и в счетах-фактурах соответствующая сумма налога на добавленную стоимость выделена отдельной строкой.

2.12.Безвозмездная передача продукции

В соответствии с гл.21 НК РФ пп.25 п.3 ст.149 не подлежит налогообложению НДС «передача в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых менее 100 рублей».

В случае реализации в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы, которых составляют более 100 рублей, Банк начисляет НДС в общем порядке. При этом налоговая база определяется как стоимость таких товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из рыночных цен, определяемых в порядке, предусмотренном ст.40 НК РФ (п.2 ст.154 НК РФ), (письмо УФНС по г. Москве от 12.05.2008 №19/11/45206).

При проведении рекламы с безвозмездной передачей продукции, где стоимость превышает 100 рублей, Банк начисляет НДС с такой передачи, выписывает счет-фактуру и отражает ее в книге продаж.

В день передачи филиалом продукции:

а) филиал выставляет в счета-фактуры и регистрирует в книге продаж;

б) филиал рассчитывают соответствующую сумму налога на добавленную стоимость по переданной продукции, готовит и передает в Головной офис служебную записку, в которой отражается исчисленная сумма налога.

2.13. Операции по реализации предмета залога в качестве отступного.

Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или использовании в собственной деятельности подлежит учету по цене приобретения, включая сумму НДС уплаченного, на счете 61011 «Внеоборотные запасы».

Любое залоговое имущество Банка учитывается на балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» с учетом НДС.

В отношении имущества, полученного по отступному, в Банке могут быть приняты следующие решения:

Направление такого имущества для использования в собственной деятельности.

Банк, как применяющий для целей исчисления НДС нормы п. 5 ст. 170 НК РФ, не учитывают в стоимости имущества суммы налога по полученному по соглашению о предоставлении отступного имуществу, а включают указанные суммы налога в затраты при исчислении налога на прибыль организаций. (Письмо Минфина России от 08.02.2010 N 03-07-05/04,)

В этом случае по амортизируемым основным средствам сумма уплаченного НДС, учтенного на счете 61011, относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию на основании п.5 ст.170 НК РФ,

Реализация такого имущества.

В этом случае, сумма уплаченного НДС относится на расходы банка в момент реализации, а налоговая база определяется в общем порядке в соответствии со ст.154 НК РФ.

2.14. Порядок учета НДС по операциям предоставления в аренду сейфовых ячеек.

В соответствии с перечнем установленных Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" не подлежат налогообложению НДС банковские операции, (за исключением инкассации согласно п.3 ст. 149 НК РФ). Операции по предоставлению в аренду сейфовых ячеек в этот перечень не входят, так как не являются банковскими операциями и облагаются НДС в т.ч.:

- плата, взимаемая Банком за осуществление операций по предоставлению в пользование банковских сейфов;

- компенсация за утерянные ключи от арендованного банковского сейфа (сейфовой ячейки) при списании Банком средств клиента, размещенных в качестве залога.

Особенности обложения НДС операций по предоставлению Банком сейфовых ячеек в аренду заключаются в их авансовой природе. Деньги за аренду ячейки Банк получает от клиента сразу за весь предполагаемый срок аренды ячейки.

Получение денег в счет предстоящего оказания услуги ведет к обязанности определения налоговой базы по НДС в соответствии с абз. 2 п. 1 ст. 154 НК РФ, и выставления не позднее 5 календарных дней два экземпляра, так называемого авансового счета-фактуры, один из которых следует передать клиенту, а другой оставить у себя. Свой экземпляр счета-фактуры Банк включает в книгу продаж и регистрирует в журнале исходящих счетов-фактур. Перечень обязательных реквизитов авансового счета-фактуры установлен п. 5.1 ст. 169 НК РФ.

Гражданам, арендующим сейфовые ячейки, счета-фактуры не нужны, так как они не являются плательщиками НДС на основании п. 1 ст. 143 НК РФ, поэтому в случаях аренды сейфовой ячейки физическими лицами выставляется счета-фактуры в одном экземпляре, то есть только для Банка. В графе 7 «Налоговая ставка (%)» авансового счета-фактуры указывается применяемая по предварительной оплате в счет предстоящего оказания услуги в соответствии с п. 4 ст. 164 НК РФ, полученную расчетным методом налоговая ставка 18/118, которая определяется как процентное отношение налоговой ставки, предусмотренной п. 3 ст. 164 НК РФ, «к налоговой базе, принятой за 100 и увеличенной на соответствующий размер налоговой ставки».

Момент определения налоговой базы по НДС возникает у Банка еще один раз «при отгрузке товаров (работ, услуг) в счет ранее полученной оплаты, частичной оплаты» в соответствии с абз. 6 п. 1 ст. 154 НК РФ, с выставлением счета-фактуры по всем сданным в аренду ячейкам за налоговый период, в том числе и по тем, у которых началась просрочка оплаты по договору, ведь услуга фактически продолжает оказываться до того момента, пока ячейку не вскроют принудительно работники банка.

Суммы по отгрузочным счетам-фактурам, оплата которых была произведена до начала аренды, Банк принимает к вычету на основании п. 6 ст. 172 НК РФ. Но при этом в счетах-фактурах по ячейкам с просрочкой оплаты не принимаются к вычету суммы, относящиеся к просрочке, так как их оплата еще не производилась. Учитывая, что Банк, применяет для целей исчисления налога на добавленную стоимость п. 5 ст. 170 Кодекса, это единственный вид налогового вычета, который используется.

Для того чтобы осуществить этот вычет, авансовый счет-фактура регистрируется в книге покупок Банка (см. Постановление Правительства РФ от 02.12.2000 № 914 «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость»), но не на сумму полученной по ней предоплаты, а на ту сумму, которая указана в отгрузочном счете-фактуре, т.е. на стоимость фактически оказанных услуг за период, где итоговые значения НДС должны соответствовать данным графы 4 по строке 300 раздела 3 декларации по НДС.

За нарушение условий договоров предоставления в аренду сейфовых ячеек и за утерю ключа клиентом от банковского сейфа Банком применяются штрафные санкции подлежащие включению в налоговую базу по НДС, так как они рассматриваются как денежные средства, связанные с оплатой данной услуги. (Письмо Минфина России от 13.03.2007 N 03-07-05/11)

2.15. Порядок предоставления отчетов по НДС филиалами.

Для расчета налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость, филиалы предоставляют в Головной офис в отдел налогообложения:

-расчет налогооблагаемой базы по НДС за отчетный период по форме Приложения 42 к УП) - в срок до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом;

-расшифровку операций, не подлежащих налогообложению НДС (освобождаемых от налогообложения); операций, не признаваемых объектом налогообложения; операций по реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признается территория РФ по форме (см. Приложение 43 к УП) - в срок до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом

-книгу продаж - в срок до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

-книгу покупок - в срок до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

2.16. Особенности заполнения налоговой декларации.

Банк, как плательщик налога на добавленную стоимость, в соответствии с п.5 ст.174 НК РФ, представляет налоговую декларацию в инспекцию по месту нахождения Головного офиса.

Декларация по НДС заполняется в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом №104

от 15.10.2009 г. МФ РФ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и порядка ее заполнения».

При заполнении Раздела 7 декларации «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)» Банк исходит из того, что по каждому коду операции, не признаваемой объектом налогообложения, отражается стоимость приобретенных товаров (работ, услуг) не облагаемых НДС, в частности:

-стоимость приобретенных товаров (работ, услуг), операции, по реализации которых не подлежат налогообложению налогом в соответствии со ст.149 НК РФ;

-стоимость, товаров (работ, услуг), приобретенных у налогоплательщиков, освобожденных от уплаты налога в соответствии со ст.145 НК РФ;

-стоимость товаров (работ, услуг), приобретенных у лиц, не являющихся налогоплательщиками налога.

При этом все расходы Банка, связанные с приобретением не облагаемых налогом на добавленную стоимость товаров (работ, услуг) делятся на:

-расходы, связанные с приобретением ценных бумаг;

-расходы на рекламу;

-расходы, по операциям уступки права требования;

-все другие расходы, Банк относит к расходам, связанным с операциями по осуществлению банковской деятельности.

2.17. Бухгалтерский учет НДС

2.17.1. НДС уплаченный

Уплаченный НДС по приобретенным ТМЦ (работам, услугам) учитывается на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на отдельных лицевых счетах:

л/с «НДС уплаченный по ТМЦ производственного назначения»

л/с «НДС уплаченный по ТМЦ непроизводственного назначения».

л/с «НДС уплаченный по услугам, работам производственного назначения»

л/с «НДС уплаченный по услугам, работам непроизводственного назначения».

Открываются в необходимом количестве в разрезе ПС (при необходимости).

л/с «НДС начисленный к оплате».

При предоплате за ТМЦ (работы, услуги) по факту их получения НДС отражается проводкой:

Дт 60310 соответствующий л/с «НДС уплаченный…» Кт 60312, 60314.

При наличии полученных счетов-фактур уплаченный НДС за принятые работы, услуги, а также в дату ввода ТМЦ в эксплуатацию, НДС относится на счет расходов:

Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310 соответствующий л/с «НДС уплаченный…».

<u>В случае последующей оплаты</u> за полученные ТМЦ (работы, услуги), обязательства Банка учитываются проводкой:

Дт 60310 л/с «НДС начисленный к оплате» Кт 60311, 60313.

После осуществления платежей, уплаченный НДС переносится на соответствующий л/счет «НДС уплаченный…» :

Дт 60310 соответствующий л/с «НДС уплаченный…» Кт 60310 л/с «НДС начисленный к оплате»

2.17.2. НДС полученный

НДС, полученный от покупателей имущетсва, работ, услуг, головной офис и филиалы накапливают в течение налогового периода (квартала) на балансовом счете 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" и по учету НДС начисленного по «отгрузке» на балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, начисленный», на следующих лицевых счетах:

л/с «НДС полученный по услугам, работам, обл.НДС»

л/с «НДС полученный при реализации имущества, обл.НДС».

л/с «НДС полученный по предоставлению в аренду сейфовых ячеек».

л/с «НДС полученный за выполнение функций валютного контроля».

л/с «НДС начисленный по услугам, работам, обл.НДС»

л/с «НДС начисленный при реализации имущества, обл.НДС».

Лицевые счета на 60309 открываются в необходимом количестве в разрезе ПС (при необходимости).

При получении суммы НДС в балансе отражается проводка:

Дт Счет плательщика Кт 60309 соответствующий л/с «НДС полученный…»

Один раз в квартал сумма полученного НДС с баланса филиала учитывается в балансе головного офиса:

В балансе филиала:

Дт 60309 Кт 30301

В балансе головного офиса:

Дт 30302 Кт 60309

Сумма НДС подлежащая уплате в бюджет учитывается проводкой в балансе головного офиса:

Дт 60309 соответствующий л/с «НДС полученный…» Кт 60301 соответствующий л/с.

Уплата НДС в бюджет учитывается проводкой:

Дт 60301 соответствующий л/с Кт 30102.

При реализации имущества, оказании услуг при условии последующей оплаты, НДС подлежащий получению учитывается проводкой:

Дт 47423, 60312, 612хх Кт 60309 соответствующий л/с «НДС начисленный…»

После получения оплаты, полученный НДС переносится на соответствующий л/счет «НДС полученный…» :

Дт 60309 соответствующий л/с «НДС начисленный…» Кт 60309 соответствующий л/с «НДС полученный…».

3.Налог на имущество организаций.

Налог на имущество организаций относится к региональным налогам (п. 1 ст. 14 НК РФ), Банк осуществляет расчет и уплату налога на имущество в соответствии с Налоговым кодексом РФ (глава 30) и законами субъектов РФ (п. 1 ст. 372 НК РФ).

На территории г. Москвы налог на имущество устанавливается Законом г. Москвы от 05.11.2003 №64 «О налоге на имущество организации»

На территории г. Череповец налог на имущество устанавливает Законом « О налоге на имущество по Вологодской области» от 19 ноября 2003г 968-ОЗ (с учетом изменений)

На территории Ростовской области, налог на имущество устанавливается Областным законом от 27.11.2003 №43-ЗС «О налоге на имущество организации»

3.1. Налогоплательщик

Банк - юридическое лицо, образованное в соответствии с законодательством РФ в соответствии с п.1. ст. 374 НК РФ имеющий на балансе основные средства являющиеся объектом налогообложения, признается плательщиком налога на имущество.

В соответствии со ст.ст.26, 29 НК РФ, обособленное подразделение исполняет обязанности юридического лица как налогоплательщика в отношении налога на имущество, по имуществу, которое находится на балансе подразделения.

Обособленные подразделения Банка, имеющие отдельный баланс, самостоятельно осуществляют расчет налога на имущество, в отношении имущества, находящегося на их балансе, представляют налоговые декларации в налоговый орган по месту своего учета, уплачивают налог со своего расчетного счета.

3.2. Объект налогообложения

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество Банка, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета. При этом в объект налогообложения включается и то имущество, которое передано другим лицам во временное владение (пользование, распоряжение), в доверительное управление или внесенное в совместную деятельность (п. 1 ст. 374 НК РФ).

Не признаются объектами налогообложения земельные участки.

3.3. Налоговая база.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества Банка, признаваемая объектом налогообложения

При определении налоговой базы, имущество признаваемое объектом налогообложения учитывается по остаточной стоимости сформированной в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета, установленным в Учетной политике ОАО «Металлургический Коммерческий Банк».

Базой для исчисления налога является имущество Банка, учитываемое на балансовых счетах:

60401 «Основные средства (кроме земли);

за минусом начисленной амортизации, учитываемой на балансовых счетах

60601 «Амортизация основных средств»

3.4. Налоговая ставка

Налоговая ставка в соответствии со статьей 380 НК РФ устанавливается законами субъектов Российской Федерации и не может превышать 2,2 %.

Банк и филиалы уплачивают в бюджет налог по ставкам, установленным законодательными (представительными) органами субъектов РФ.

3.5. Налоговый период

Налоговым периодом признается календарный год.

В соответствии с п.2 ст.379 Налогового Кодекса РФ отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

3.6. Порядок расчета

Порядок расчета и уплаты налога на имущество организаций регулирует гл.30 «Налог на имущество организаций» Налогового кодекса.

Налог и авансовые платежи по налогу на имущество подлежат уплате Банком в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

Банк, в соответствии со статьей 384 НК РФ, в состав которого входят обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, уплачивает налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого из обособленных подразделений в отношении имущества, признаваемого объектом налогообложения в соответствии со ст. 374 НК РФ, находящегося на отдельном балансе каждого из них, в сумме, определяемой как произведение налоговой ставки, действующей на территории соответствующего субъекта Российской Федерации, на которой расположены эти обособленные подразделения, и налоговой базы (одной четвертой средней стоимости имущества), определенной за налоговый (отчетный) период в соответствии со ст.376 НК РФ, в отношении каждого обособленного подразделения.

Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и последнее число отчетного периода, на число месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Среднегодовая стоимость за налоговый период как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

Авансовый платеж за отчетный период исчисляется в размере одной четвертой произведения налоговой ставки, установленной на соответствующей территории законом субъекта Российской Федерации, и средней стоимости имущества, по состоянию на отчетную дату.

Сумма налога за налоговый период исчисляется как произведение среднегодовой стоимости имущества, и соответствующей ставки налога.

В бухгалтерском учете начисление авансовых платежей по налогу на имущество производится в текущем периоде в срок не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по итогам налогового периода сумма налога начисляется последним днем налогового периода.

Начисления авансовых платежей для целей налогообложения осуществляется в последний день месяца отчетного периода.

Сумма авансового платежа по налогу на имущество относится на расходы Банка и учитывается при расчете НОБ по налогу на прибыль.

3.7. Налоговая декларация

Банк (головной офис) по истечении каждого отчетного и налогового периода предоставляет в налоговые органы по своему местонахождению налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию.

Порядок и сроки предоставления налоговой декларации по налогу (налоговых расчетов по авансовым платежам) в налоговые органы устанавливается, законами субъектов РФ о налоге на имущество на территории которых находятся указанные объекты.

3.8. Бухгалтерский учет налога на имущество.

Начисление налога: Дт 70606 (символ 26411) Кт 60301 отд.л/с;

Перечисление в бюджет налога: Дт 60301 отд.л/с Кт 30102

4. Транспортный налог

Транспортный налог является региональным налогом (п.3 статья 14 НК РФ), и устанавливается Налоговым Кодексом (глава 28) и законами субъектов Российской Федерации (ст.356 НК РФ).

На территории г. Череповец транспортный налог устанавливается Законом « О транспортном налоге по Вологодской области» от 15 ноября 2002г 842-ОЗ (с учетом изменений)

На территории г. Москвы транспортный налог устанавливается Законом г. Москвы от 09.07.2008 №33 «О транспортном налоге»

4.1.Налогоплательщик

Банк (обособленные подразделения), признается плательщиком налога, на которого в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения (п.1 ст. 357 НК РФ)

4.2. Объект налогообложения

Объектом налогообложения признаются транспортные средства, числящиеся на балансе Банка (обособленные подразделения) и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации и ст.358 НК РФ

4.3. Налоговая база

В соответствии со статьей 359 Кодекса налоговая база в отношении транспортных средств Банка, определяется как мощность указанного двигателя, выраженная во внесистемных единицах мощности - лошадиных силах.

Мощность двигателя определяется, исходя, из технической документации на соответствующее транспортное средство и указывается в регистрационных документах.

При возникновении права на льготы по транспортному налогу, применяются льготы согласно Закона субъектов РФ.

4.4. Налоговый период

Налоговым периодом признается календарный год.

4.5. Налоговые ставки

Банком, применяются налоговые ставки по транспортному налогу, установленные законами субъектов Российской Федерации

При этом субъекты Российской Федерации вправе проводить собственную дифференциацию налоговых ставок в зависимости от мощности двигателя, валовой вместимости, категории транспортных средств, а также года выпуска транспортных средств (срока полезного использования - срока эксплуатации), (ст.361 НК РФ)

Налоговые ставки, могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в 10 раз (п.2 ст.361 НК РФ).

4.6. Порядок расчетов и сроки уплаты транспортного налога.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, исчисляется Банком в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога производится с

учетом коэффициента определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на Банк, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимаются за полные месяцы. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается за один полный месяц.

Порядки и сроки уплаты устанавливаются законом субъектов РФ по месту нахождения транспортных средств.

4.6.1 Особенности уплаты налога и предоставление декларации

В бухгалтерском учете начисление сумм транспортного налога и авансовых платежей отражается только в балансе ГО на счете 60301.

Ответственным за представление налоговых деклараций в соответствующие налоговые органы, за расчет и уплату авансовых платежей по транспортному налогу и суммы налога является ГО, если:

а) транспортное средство учитывается на балансе Головного офиса, государственная регистрация транспортного средства осуществлена по месту нахождения филиала.

б) транспортное средство учитывается на балансе Головного офиса и государственная регистрация осуществлена по месту нахождения Головного офиса;

Налог за каждое транспортное средство уплачивается в полных рублях (50 копеек и более округляются до целого рубля, а менее 50 копеек не учитываются).

4.7. Налоговая декларация.

Согласно ст.363 НК РФ предоставление в налоговый орган налоговой декларации производится Банком (Головным офисом и филиалами) по месту нахождения транспортных средств, в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ

Форма налоговой декларации по налогу утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

4.8. Бухгалтерский учет транспортного налога.

Начисление налога: Дт 70606 (символ 26411) Кт 60301 отд. л/с;

Перечисление в бюджет налога: Дт 60301 отд. л/с Кт 30102

5. Налог на доходы физических лиц

5.1. Налогоплательщики

Налогоплательщиками НДФЛ - признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговым резидентом признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

5.2. Налоговый агент

Банк признается налоговым агентом, на которого в соответствии с Кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации (п.1 ст.24 НК РФ).

В соответствии с п.1 ст.226 НК РФ Банк как налоговый агент, от которого или в результате отношений с которым налогоплательщик получил доходы, исчисляет, удерживает у налогоплательщика и перечисляет в бюджет сумму налога.

5.3.Объект налогообложения

Объектом налогообложения НДФЛ признается доход, полученный физическим лицом от Банка или в результате отношения с ним (ст. 209 НК РФ).

Доходом физического лица признается экономическая выгода, которую можно оценить и определить по правилам гл. 23 НК РФ (ст. 41 НК РФ) с одновременно соблюдением трех условий:

1) она подлежит получению деньгами или иным имуществом;

2) ее размер можно оценить;

3) она может быть определена по правилам гл. 23 НК РФ.

К доходам, освобождаемым от налогообложения НДФЛ, относятся доходы в виде:

- пособий по беременности и родам (п. 1 ст. 217 НК РФ);

- алиментов (п. 5 ст. 217 НК РФ);

- других доходов, поименованных в ст. ст. 215 и 217 НК РФ.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, закрепленные ст. 217 НК РФ, которые можно подразделить на доходы:

- полностью освобождаемые от налогообложение;

- частично освобождаемые от налогообложения.

5.4. Налоговые вычеты

Доходы физических лиц, которые облагаются по ставке НДФЛ в размере 13%, уменьшаются на вычеты (п. 3 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ):

1) стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ):

- вычеты на налогоплательщика (п.п. 1 - 3 п. 1 ст. 218 НК РФ);

- вычеты на детей (п.п. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

2) социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ);

Социальные налоговые вычеты, предусмотренные статьей пп.4 п.1 219 НК РФ, предоставляются работнику на основании письменного заявления, в Отдел расчета заработной платы, на получение и перечисление:

1) пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному (заключенным) с негосударственным пенсионным фондом;

2) страховых взносов по договору (договорам) добровольного пенсионного страхования, заключенному (заключенным) со страховой организацией.

В случае если социальный вычет, указанный в п.5.4 п.2) использован не полностью, то на следующий налоговый период его остаток не переносится.

3) имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ)

- предоставляется Банком в части предусмотренной п.п.2 п.1 ст.220 НК РФ, при условии подтверждения налоговым органом права налогоплательщика на данный вычет в форме уведомления.

4) профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ):

-предоставляются Банком в части физическим лица, выполняющим работы (оказывающим услуги) по договорам гражданско-правового характера, (п. 2 ст. 221 НК РФ), при обращении с письменным заявлением в Банк

Налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику Банком на основании его письменного заявления с приложением документов, подтверждающих право на вычет.

Если физическое лицо имеет право на два стандартных вычета, то ему предоставляется максимальный из них, так как суммировать вычеты и использовать их одновременно нельзя (абз. 1 п. 2 ст. 218 НК РФ).

5.5. Налоговая база

Налоговая база по НДФЛ представляет собой денежное выражение доходов налогоплательщика, а если доходы облагаются по ставке НДФЛ в размере 13%, - то денежное выражение доходов, уменьшенных на налоговые вычеты (п. п. 3, 4 ст. 210 НК РФ).

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные в течении налогового периода, как в денежной, так и в натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды (абз. 1 п. 1 ст. 210 НК РФ).

Доходы учитываются в полной сумме без учета каких-либо удержаний по распоряжению налогоплательщика, решению суда или иных органов. Такие удержания не уменьшают налоговую базу налогоплательщика.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

5.5.1 Налогооблагаемая база при получении дохода в виде материальной выгоды.

Налоговую базу по доходу в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах, определяет Банк.

НДФЛ облагается доход в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленные физическим лицам (п.п. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ) и определяется как превышение суммы процентов по займу (кредиту), исчисленной исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора (п.п. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ).

Если по условиям договора ставка процентов больше или равна 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату уплаты процентов по займу (кредиту), то налогооблагаемого дохода у физического лица не возникает.

При определении налоговой базы доход в виде материальной выгоды не уменьшается на налоговые вычеты, предусмотренные ст. ст. 218 - 221 НК РФ, так как такой доход облагается по ставке НДФЛ в размере 35%, а налоговые вычеты уменьшают только те доходы, которые облагаются по ставке НДФЛ в размере 13% (п. п. 3, 4 ст. 210 НК РФ).

5.5.2. Материальная выгода от приобретения ценных бумаг, и финансовым инструментам срочных сделок.

Материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг, а также финансовых инструментов срочных сделок (п.п. 3 п. 1 ст. 212 НК РФ), возникает в тех случаях, когда ценные бумаги или финансовые инструменты срочных сделок приобретены налогоплательщиком по цене ниже рыночной (в том числе, если они получены безвозмездно) (Письмо УФНС России по г. Москве от 09.04.2008 N 28-10/035160).

Согласно п.п. 3 п. 1 ст. 212 НК РФ у налогоплательщика возникает доход в виде материальной выгоды от приобретения не только ценных бумаг, но и ФИСС.

Особенности налогообложения Банка по операциям с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС) регулируются ст.214.1 НК РФ.

При расчете налоговой базы по данной материальной выгоды Банк руководствуется п. 4 ст. 212 НК РФ.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода.

При этом если выплачиваемая налогоплательщику сумма не превышает сумму финансового результата, рассчитанную для него Банком, то налог уплачивается со всей выплачиваемой суммы.

Если же выплачиваемая сумма превышает сумму финансового результата, рассчитанную Банком для налогоплательщика, то налог уплачивается со всей суммы, соответствующей рассчитанной для данного налогоплательщика сумме финансового результата.

5.5.3 Дата получения дохода

Дата получения дохода - это дата, на которую доход признается фактически полученным для целей включения его в налоговую базу по НДФЛ. Указанная дата определяется по правилам ст. 223 НК РФ и зависит от вида полученного дохода.

Вид дохода	Дата получения дохода
Доходы в денежной форме (отпуск, превышение нормы суточных по командировочным расходам)	День выплаты опускных (пп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ). День выплаты дохода в виде оплаты труда за отчетный месяц
Материальная выгода, полученная при приобретении ценных бумаг	День приобретения ценных бумаг (пп. 3 п. 1 ст. 223 НК РФ).

Доходы в виде оплаты труда	Последний день месяца, за который налогоплательщику был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом) (п. 2 ст. 223 НК РФ).
Доходы в виде оплаты труда в случае прекращения трудовых отношений до истечения календарного месяца	Последний день работы, за который налогоплательщику был начислен доход (абз. 2 п. 2 ст. 223 НК РФ).

5.6. Налоговый период

По налогу на доходы физических лиц налоговым периодом признается календарный год (ст. 216 НК РФ).

Банк (налоговый агент) по итогам налогового периода представляет в налоговые органы сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных налогов (п. 4 ст. 24, п. 2 ст. 230 НК РФ).

5.7. Налоговая ставка

Налоговые ставки, применяемые при исчислении налога на доходы физических лиц, установлены ст. 224 НК РФ. Всего таких ставок пять - 9, 13, 15, 30 и 35%. Исчисление сумм налога осуществляется раздельно по каждой подлежащей обложению налогом операции.

Налоговая ставка в размере 9 % устанавливается в отношении доходов от долевого участия в деятельности Банка, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ.

Налоговая ставка в размере 13% устанавливается в отношении доходов, получаемых физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, за исключением процентов по рублевым вкладам Банка, которые на дату заключения договора, либо продления договора, были установлены в размере, не превышающем действующую ставку рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенную на 5 процентных пунктов, при условии, что в течение периода начисления процентов размер процентов по вкладу не повышался с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования Центрального Банка РФ, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет, и если установленная ставка не превышает 9 % годовых (ст.217 п.27 НК РФ).

Налоговая база в отношении доходов по ставке 13% определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов (ст.218-221 НК РФ).

Все доходы, которые получены физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, облагаются по ставке НДФЛ в размере 30%., основание - п. 3 ст. 224 НК РФ. Исключением являются:

1) доходы нерезидентов в виде дивидендов от долевого участия в российских организациях. Такие доходы облагаются НДФЛ по ставке 15% (п. 3 ст. 224 НК РФ);

Ставка НДФЛ в размере 35% является максимальной. Она применяется в следующих случаях:

1) при получении выигрышей и призов, получаемых физическими лицами в проводимых и других мероприятиях в целях рекламы услуг, налог уплачивается с суммы превышения стоимости таких выигрышей и призов 4000 руб. (абз. 2 п. 2 ст. 224, п. 28 ст. 217 НК РФ, Письмо Минфина России от 30.09.2010 N 03-04-05/9-574).Если розыгрыш призов проводится в целях рекламы производителя или продавца услуг, а не самих услуг, то со стоимости выигрыша НДФЛ взимается по ставке 13% (Письмо Минфина России от 09.08.2010 N 03-04-05/2-441);

2) при получении процентных доходов по вкладам в Банке в части их превышения над суммой процентов, рассчитанной следующим образом (абз. 3 п. 2 ст. 224, ст. 214.2 НК РФ):

- по рублевым вкладам - исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ (действующая в течение периода), за который начислены указанные проценты, увеличенной на 5%, и если в это время ставка рефинансирования менялась, нужно применять новую ставку с момента ее установления (Письмо Минфина России от 09.08.2010 N 03-04-05/6-440);

- по вкладам в иностранной валюте - исходя из 9% годовых.

3) при получении дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах по кредитным средствам (абз. 4 п. 2 ст. 224 НК РФ). Причем налог платится со следующих сумм (п. 2 ст. 212 НК РФ):

- по рублевым кредитам - с суммы превышения размера процентов, исчисленного исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату уплаты налогоплательщиком процентов, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора (п.п. 3 п. 1 ст. 223, п.п. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ);

- по валютным займам (кредитам) - с суммы превышения размера процентов, исчисленного исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

5.8.Исчисление, удержание, и уплата НДФЛ

Банк исчисляет и уплачивает налог со всех доходов налогоплательщика, источником которых он является, за исключением доходов, в отношении которых исчислении и уплата налога осуществляется налогоплательщиками самостоятельно (ст. 212, 214.1, 227 и 228 НК РФ).

Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные ставки, исчисляется отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

В соответствии с п.4 ст.226 НК РФ Банк, как налоговый агент, осуществляет удержание у сотрудника начисленной суммы НДФЛ с дохода, полученного в виде суммы денежных средств, превышающих установленные п. 3 ст. 217 НК РФ нормы суточных, за счет любых денежных средств, выплачиваемых Банком - налоговым агентом работнику-налогоплательщику, при фактической выплате дохода в виде оплаты труда за отчетный месяц, с удержанием НДФЛ с совокупного дохода, полученного сотрудником за месяц.

Банк перечисляет суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов Банка на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц (п.6 ст.226 НК РФ).

Перечисление исчисленных и удержанных сумм налога на доходы физических лиц осуществляется как по месту нахождения ГО Банка, так и по месту нахождения каждого обособленного подразделения.

Обособленные подразделения вправе самостоятельно исчислять и уплачивать налог в бюджет по месту своего учета.

При перечислении сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается , 50 копеек и более округляется до полного рубля.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога Банк письменно сообщает налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога в порядке и сроки, предусмотренные НК РФ.

5.9. Ведение отчетности о выплаченных доходах и ее предоставление.

Банк по каждому физическому лицу ведет учет (пп. 3 п. 3 ст. 24, п. 1 ст. 230 НК РФ):

- доходов, которые он выплачивает;

-сумм налога, которые он удерживает у физического лица и перечисляет в бюджет.

Банком с учетом требований п.1 ст.230 НК РФ, ведутся регистры налогового учета, в которых отражаются доходы, выплаченные физическим лицам, налоговые вычеты, предоставленные физическим лицам, и суммы исчисленного и удержанного НДФЛ.

Регистр налогового учета ведется отдельно по каждому физическому лицу (Приложение 44 к УП «Налоговый регистр по учету доходов и налога на доходы физических лиц за 20__ год №»).

Сведения о доходах физических лиц и суммах налогов, начисленных и удержанных в налоговом периоде, предоставляются Банком по форме 2-НДФЛ (утв. Приказом ФНС России от 13.10.2006 N САЭ-3-04/706@) ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Наряду с представлением в налоговые органы справка о доходах также оформляется Банком по заявлению самого физического лица по иным основаниям (п. 3 ст. 230 НК РФ).

5.10 Возврат излишне перечисленного НДФЛ в бюджет.

При обнаружении факта излишне удержанного налога с доходов физического лица Банк в течение 10 дней извещает своих работников о сумме излишне удержанного налога.

Возврат излишне удержанных сумм НДФЛ производит на основании заявления сотрудника и в соответствии со статьей 231 НК РФ.

Возврат излишне удержанного НДФЛ производится Банком за счет сумм этого налога, подлежащего перечислению в бюджетную систему РФ в счет предстоящих платежей, как по сотруднику, так и по иным, налогоплательщикам, с доходов которых производится удержание налога, в течение трех месяцев со дня получения Банком заявления.

Зачисление осуществляется на счет налогоплательщика указанного в заявлении в безналичном порядке.

Если сумма налога, подлежащая перечислению Банком, в бюджетную систему РФ, недостаточно для осуществления возврата излишне удержанной и перечисленной в бюджетную систему РФ суммы налога по заявлению сотрудника или иного налогоплательщика, в течение 10 дней направляет в налоговый орган по месту учета данное заявление на возврат Банку излишне удержанной им суммы налога с выпиской из регистра налогового учета и документы подтверждающие излишнее удержание и перечисление суммы налога в бюджет.

5.11. Особенности налогообложения подарков.

Приобретение Банком детских подарков, подарков работникам, подарки деловым партнерам в связи с праздниками (8 Марта, 23 Февраля, Новый год, дни рождения), юбилейные мероприятия не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц следующие доходы в сумме, не превышающей 4000 руб. (п. 28 ст. 217 НК РФ)

Согласно ст. ст. 128, 130 и 572 ГК РФ к подаркам относятся и денежные суммы (разъяснение в Письме Минфина России от 08.07.2004 N 03-05-06/176).

Доход в виде стоимости подарка в части превышения размеров (4000,00 руб), указанных в п. 28 ст. 217 НК РФ, облагается налогом на доходы физических лиц:

по ставке 13% - у налоговых резидентов Российской Федерации,

по ставке 30% - у лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Если сумма доходов, предусмотренных пунктом 28 статьи 217 Кодекса, выплаченных работнику Банка, не превысит в налоговом периоде 4000 рублей, Банк не представляет сведения о доходах физических лиц в порядке, установленном статьей 230 Налогового Кодекса, так как в данном случае не является налоговым агентом. (ПИСЬМО ФНС от 8 ноября 2010 г. N ШС-37-3/14851)

Налогом на доходы физических лиц будет облагаться любой полученный от Банка в денежной или натуральной форме подарок стоимостью свыше 4000 руб.

5.12. Бухгалтерский учет НДФЛ

Ведение учета налога на доходы физических лиц осуществляется на счетах 60301, 60302 "Расчеты по налогам и сборам".

Бухгалтерский учет удержания налога по выплаченным процентам по вкладам одновременно с выплатой процентов (ст. 214.2 НК РФ):

Выплата процентов по вкладам: Дт 47411 Кт 40817/40820/423 /426

Удержание налога одновременно с выплатой процентов:

Дт 40817/40820/423 /426/ Кт 60301 л/с налога

Перечисление в бюджет не позднее следующего рабочего дня:

Дт 60301отдельные л/с Кт 30102.

6.Расчеты с бюджетом по страховым взносам

6.1. Налогоплательщик

Банк является плательщиком страховых взносов в ПФР, ФСС и фонды медицинского страхования в соответствии с положениями Федерального закона от 24.07.2009 №212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный Фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

6.2. Расчетный и отчетный период

Согласно ст. 10 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год.

Отчетными периодами признаются I квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

6.3. Тарифы страховых взносов

На основании ч. 2 ст. 12 Закона N 212-ФЗ в 2011 году Банком применяются следующие тарифы страховых взносов:

1) Пенсионный фонд Российской Федерации - 26 процентов;

2) Фонд социального страхования Российской Федерации - 2,9 процента;

3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - 2,1 процента;

4) территориальные фонды обязательного медицинского страхования - 3 процента.

Предельная величина доходов каждого физического лица для начисления страховых взносов определяется нарастающим итогом с начала календарного года и составляет 415 000 руб.

Указанная предельная величина дохода с 2011 года подлежит ежегодной индексации в размере, определяемом Правительством РФ, в соответствии с ростом средней заработной платы (ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

6.4. Порядок расчетов

В течение расчетного (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца не позднее 15-го числа следующего за ним месяца, Банк уплачивает ежемесячный обязательный платеж отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд.

Сумма страховых взносов, подлежащая перечислению в соответствующие государственные внебюджетные фонды, определяется в полных рублях. Сумма страховых взносов менее 50 копеек отбрасывается, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля.

Округление страховых взносов осуществляется на стадии подсчета общей суммы взносов, подлежащих перечислению во внебюджетные фонды.

6.5. Ведение учета страховых взносов и порядок предоставления отчетности

Учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, ведется Банком в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Банк представляет расчеты (отчеты) по страховым взносам в территориальные органы Пенсионного фонда и Фонда социального страхования РФ по месту учета ГО и филиалов ежеквартально по форме и в сроки, предусмотренным законодательством РФ.

Сведения персонифицированного учета предоставляются Банком в территориальный орган ПФР по месту регистрации ГО и филиалов ежеквартально до 1-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом.

6.6. Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

На основании ст. 3 Федерального закона от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" Банк признается страхователями по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

7. Плата за негативное воздействие на окружающую среду.

Банк при расчете платы за негативное воздействие на окружающую среду руководствуется Федеральным законом от 10.01.2002 №7-ФЗ «Об охране окружающей среды» (с учетом изменений).

Постановление Правительства РФ от 28 августа 1992 г. N 632 «Об утверждении порядка определения платы и ее предельных размеров окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия».

Постановление Правительства РФ от 12 июня 2003 г. N 344 «О нормативах платы за выбросы в атмосферный воздух загрязняющих веществ стационарными и передвижными источниками, сбросы загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты, размещение отходов производства и потребления (в ред. Постановления Правительства РФ от 01.07.2005 N 410, с изм., внесенными Постановлением Правительства РФ от 08.01.2009 N 7)

К расходам Банка в целях налогообложения относятся платежи за предельно допустимые выбросы (сбросы) загрязняющих веществ, в природную среду, за исключением платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду.

В соответствии с п. 4 ст. 270 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль Банка не учитываются расходы в виде сумм платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду.

Плата за выбросы, сбросы загрязняющих веществ в окружающую природную среду и размещение отходов учитывается в составе прочих расходов Банка только в пределах установленных нормативов.

Плата за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ, в природную среду в пределах установленных лимитов является платой за сверхнормативные выбросы. В силу п.п. 7 п. 1 ст. 254 и п. 4 ст. 270 НК РФ указанная плата не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль.

При определении нормативов Банк руководствуется Законом №7-ФЗ «Об охране окружающей среды» от 0.01.2002г (с учетом изменений).

Уплата и исчисление платы за негативное воздействие производится по месту регистрации передвижных источников, как Головным офисом филиалом, так и обособленными подразделениями, в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Бухгалтерский учет платы за загрязнение окружающей среды.

Начисление платы за загрязнение окружающей среды:

Дт 70606 (символ 26411) Кт 60301 отд.л/с;

Перечисление в бюджет платы за загрязнение окружающей среды:

Дт 60301 отд.л/с Кт 30102

8.Государственная пошлина

Согласно п.1 ст.333.16 НК РФ государственной пошлиной признается сбор, взимаемый с лиц, указанных в ст.333.17 НК РФ, при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных главой 25.3 НК РФ, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями РФ.

Банк, в соответствии с пп.16 п.1 ст.264 НК РФ относит прочим расходам, связанных с производством и реализацией, расходы по оплате государственному или частному нотариусу за нотариальное оформление. При этом расходы принимаются в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке главы 25.3 НК РФ.

Наименование госпошлины	Размер госпошлины
за удостоверение доверенностей на совершение сделок (сделки), требующих (требующей) нотариальной формы в соответствии с законодательством РФ.	200 рублей
за удостоверение прочих доверенностей, требующих нотариальной формы в соответствии с законодательством РФ.	200 рублей
за удостоверение договоров об ипотеке, если данное требование установлено законодательством РФ: за удостоверение договоров об ипотеке жилого помещения в обеспечение возврата кредита (займа), предоставленного на приобретение или строительство жилого дома, квартиры.	200 рублей
за удостоверение договоров уступки требования по договору об ипотеке жилого помещения, а также по кредитному договору и договору займа, обеспеченному ипотекой жилого помещения.	300 рублей
за удостоверение учредительных документов (копий учредительных документов) организаций.	500 рублей
за удостоверение договоров поручительства	0,5 процента суммы, на которую принимается обязательство, но не менее 200

	рублей и не более 20 000 рублей;
за удостоверение соглашения об изменении или о расторжении нотариально удостоверенного договора.	200 рублей;
за свидетельствование подлинности подписи, если такое свидетельствование обязательно в соответствии с законодательством Российской Федерации: - на документах и заявлениях, за исключением банковских карточек и заявлений о регистрации юридических лиц; - на банковских карточках и на заявлениях о регистрации юридических лиц (с каждого лица, на каждом документе).	100 рублей 200 рублей
за совершение прочих нотариальных действий, для которых законодательством Российской Федерации предусмотрена обязательная нотариальная форма	100 рублей

Размеры государственной пошлины за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор определенные п. 1 ст. 333.24 НК РФ учитывается при определении базы по налогу на прибыль.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде платы государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление сверх тарифов, утвержденных в установленном порядке (п. 39 ст. 270 НК РФ).

Судебные расходы и арбитражные сборы пп. 10 п. 1 ст. 265 Налогового кодекса РФ (к судебным расходам относятся государственная пошлина и судебные издержки - ст. 101 АПК РФ) Банк относит к внереализационным расходам. По делам, рассматриваемым в арбитражных судах, госпошлина уплачивается в размерах установленных ст.333.21 НК РФ.

при подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке, при цене иска: - до 100 000 рублей; - от 100 001 рубля до 200 000 рублей; - от 200 001 рубля до 1 000 000 рублей; - от 1 000 001 рубля до 2 000 000 рублей ; - свыше 2 000 000 рублей;	4 процента цены иска, но не менее 2 000 рублей 4 000 рублей плюс 3 процента суммы, превышающей 100 000 рублей 7 000 рублей плюс 2 процента суммы, превышающей 200 000 рублей; 23 000 рублей плюс 1 процент суммы, превышающей 1 000 000 рублей; 33 000 рублей плюс 0,5 процента суммы, превышающей 2 000 000 рублей, но не более 200 000 рублей
при подаче искового заявления по спорам, возникающим при заключении, изменении или расторжении договоров, а также по спорам о признании сделок недействительными .	4 000 рублей
при подаче заявлений о признании нормативного правового акта недействующим, о признании ненормативного правового акта недействительным и о признании решений и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц незаконными: - для организаций.	2 000 рублей

при подаче заявления о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решения третейского суда .	2 000 рублей
при подаче апелляционной жалобы и (или) кассационной, надзорной жалобы на решения и (или) постановления арбитражного суда, а также на определения суда о прекращении производства по делу, об оставлении искового заявления без рассмотрения, о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решений третейского суда, об отказе в выдаче исполнительных листов	50 процентов размера государственной пошлины, подлежащей уплате при подаче искового заявления неимущественного характера;
при подаче заявления о повторной выдаче копий решений, определений, постановлений суда, копий других документов из дела, выдаваемых арбитражным судом, а также при подаче заявления о выдаче дубликата исполнительного листа (в том числе копий протоколов судебного заседания)	4 рубля за одну страницу документа, но не менее 40 рублей;

9. Источники уплаты налогов в Банке.

Налог на прибыль, плата за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду уплачиваются в бюджет Банком за счет полученной прибыли (ст.270 НК РФ)

Налог на добавленную стоимость, включенный Банком в стоимость реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, уплачиваются за счет средств, полученных от покупателей товаров и потребителей работ, услуг (ст.270 НК РФ).

НДС по безвозмездно переданной продукции (в.т.ч рекламной), стоимость которой превышает 100 рублей (гл. 21 НК РФ пп. 25 п. 3 ст. 149), Банк относит на расходы не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль. .

Все прочие налоги и сборы, начисленные в установленном законодательством РФ о налогах и сборах порядке, относятся на расходы Банка (ст.264 НК РФ).

10.Особенности осуществления Банком расчетов с бюджетом

Банк, в качестве юридического лица уплачивает налоги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Филиалы Банка исполняют обязанности по уплате налогов и сборов в порядке, установленном налоговым законодательством, по месту их нахождения (ст.19 НК РФ).

10.1.Особенности осуществления Банком расчетов по налогам в Федеральный бюджет РФ.

Налог на добавленную стоимость, налог на прибыль в части перечисления в федеральный бюджет (в т.ч. по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам), рассчитывается централизованно на основании обобщенных данных, поступающих из филиалов Банка, исходя из консолидированной налоговой базы Банка, и уплачивается в полном объеме по месту регистрации Банка как юридического лица.

Налог на прибыль в части перечисления в бюджеты субъектов РФ рассчитывается централизованно на основании обобщенных данных, поступающих их филиалов Банка, исходя из консолидированной налоговой базы, и уплачивается в соответствующих долях по месту регистрации Банка как юридического лица, и по месту нахождения его филиалов с учетом ст.288 НК РФ.

10.2. Особенности осуществления Банком расчетов по налогам субъектов РФ.

Налог на доходы физических лиц, налог на доходы юридических лиц-нерезидентов и другие, в том числе принятые законодательными актами региональных и муниципальных органов власти, уплачиваются филиалами, исполняющими по месту своего нахождения обязанности Банка по уплате налогов при исполнении филиалом функций налогового агента.

В части заработной платы налог на доходы физических лиц уплачивается ГО по месту регистрации ГО и филиалов в качестве налогоплательщика.

Налог на имущество, транспортный налог, земельный налог, сбор за негативное воздействие на окружающую среду рассчитывается и уплачивается ГО по месту регистрации ГО и филиалов в качестве налогоплательщика.

Налог на прибыль уплачивается в бюджет субъектов РФ Головным офисом по месту регистрации ГО и филиала в качестве налогоплательщика.

Контроль за обоснованностью ведения и применения данных налогов в субъектах РФ, в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ, возлагается на ГО.

11. Методы налогового контроля в Банке.

В целях эффективного управления налоговыми обязательствами и налоговыми требованиями, Банк осуществляет налоговый контроль.

Основной задачей налогового контроля в Банке является снижение налоговых рисков и налоговых потерь.

Внутренний налоговый контроль в Банке подразделяется: предварительный и последующий.

Целью предварительного внутреннего налогового контроля является предотвращение нарушений на этапе совершения Банком определенных действий, в том числе заключения сделок и договоров.

Последующий внутренний налоговый контроль производится в ходе осуществления внутри проверок.

Реализация функций внутреннего налогового контроля осуществляется посредством контроля за:

-формированием налогооблагаемой базы при исчислении налоговых обязательств;

-своевременность и полнота исполнения налоговых обязательств;

-своевременность и полнота используемых налоговых льгот;

-исключением из объектов налогообложения доходов, не подлежащих налогообложению;

-возникновением и своевременной реализацией налоговых требований;

-формирование цены и условий в договорах, заключаемых Банком, в том числе на предмет включения в договорную цену всех налогов и сборов и исключения налоговых оговорок.

12.Основные принципы защиты интересов Банка

Банк реализует свои права налогоплательщика и плательщика страховых взносов, организует защиту своих интересов в спорах с налоговыми органами и органами контроля за уплатой страховых взносов в порядке, установленным налоговым законодательством с учетом особенностей, изложенных в настоящем пункте.

Обращение в Федеральную налоговую службу и другие федеральные органы исполнительной власти для получения письменных разъяснений по вопросам применения налогового законодательства осуществляется Головным офисом Банка.

При рассмотрении вопросов, связанных с исчислением и уплатой региональных налогов в части требований, устанавливаемых законодательными (представительными) органами субъектов РФ, и местных налогов филиалы вправе самостоятельно обращаться с запросами в территориальные финансовые и налоговые органы по месту своего нахождения.

Копии полученных филиалами от финансовых и налоговых органов разъяснений по данным вопросам направляются в Головной офис Банка в отдел налогообложения.

При проведении налоговыми органами камеральных и выездных налоговых проверок правильности исчисления и уплаты федеральных налогов, указанных в ст.13 НК РФ, при проверке правильности исчисления и уплаты налогов, указанных в ст.14 и ст.15 НК РФ, а также при проведении проверок органами осуществляющим контроль за уплатой страховых взносов, Головной офис совместно с проверяемым филиалом сопровождает проверку на всех ее этапах, и принимает решение о согласии или не согласии с результатами данной проверки.

В случае несогласия с актами налоговых органов Банк, обжалует в установленном порядке акт налогового органа или органа, осуществляющего контроль за уплатой страховых взносов, действия (бездействия) его должностных лиц.

VI.Приложения к Учетной политике

Приложение 1 ***Рабочий план счетов***

Приложение 2 ***Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций***

Приложение 3 ***Книга регистрации открытых счетов (форма)***

Приложение 4 Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное
Приложение 5 Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю
Приложение 6 Учет результатов инвентаризации
Приложение 7 Учет операций с капиталом банка
Приложение 8 Учет кредитных операций с клиентами банка
Приложение 9 Учет МБК и депозитов
Приложение 10 Учет операций уступки права требования
Приложение 11 Учет отдельных операций с использованием ПК
Приложение 12 Учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозоперациям
Приложение 13 Учет расчетов по иностранным операциям
Приложение 14 Учет доходов и расходов будущих периодов
Приложение 15 Учет имущества
Приложение 16 Учет переоценки ОС и НМА
Приложение 17 Учет аренды имущества
Приложение 18 Учет факторинга
Приложение 19 Учет отдельных видов расходов
Приложение 20 Учет аренды сейфовых ячеек
Приложение 21 Учет отдельных операций безналичных расчетов
Приложение 22 Учет сделок РЕПО
Приложения 23-34 Формы первичных учетных документов банка
Приложение 35 Процедура исполнения исправительных проводок
Приложение 36 Заявление на аванс
Приложение 37 Бухгалтерские проводки по учету событий после отчетной даты (СПОД-проводки)
Приложение 38 Учет условных обязательств и резервов некредитного характера
Приложение 39 Альбом аналитических (налоговых) регистров для формирования налогооблагаемой базы по прибыли
Приложение 40 Таблица расходов, не учитываемых в целях налогообложения» и предоставляется главному бухгалтеру для анализа расходов, не принимаемых в целях налогообложения по статье 252 НК РФ
Приложение 41 Таблица сравнения бухгалтерских и налоговых доходов и расходов
Приложение 42 Расчет налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость за отчетный период
Приложение 43 Расшифровка операций, не подлежащих налогообложению, освобождаемых от налогообложения налогом на добавленную стоимость
Приложение 44 Налоговый регистр по учету доходов и налога на доходы физических лиц за 20___год

Приложение 1
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Рабочий план счетов ОАО «Меткомбанк»

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4
		РАЗДЕЛ 1 КАПИТАЛ	
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А
		РАЗДЕЛ 2	
		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	
		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	
203		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в	А

иностранной валюте, в пути

РАЗДЕЛ 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А
	30106	Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	А
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
	30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые)	П
	30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
	30125	Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
	30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	А
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
	30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	П
	30215	Счета расчетных небанковских кредитных организаций для завершения ими расчетов по клирингу	А
	30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)	-
	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими	-

		кредитными организациями	
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
	30224	Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А
	30226	Резервы на возможные потери	П
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
	30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303		Расчеты с филиалами	
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30401	Счета участников РЦ ОРЦБ	П
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
	30403	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	П
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
	30405	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	П
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
	30407	Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ	-
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам	П

		операций на ОРЦБ	
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
	30410	Резервы на возможные потери	П
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
	30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
	30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30607	Резервы на возможные потери	П
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	кредиты на 1 день	П
	31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31207	кредиты на срок свыше 1 года	П
	31210	кредиты до востребования	П
	31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
	31213	депозиты до востребования	П
	31214	депозиты на 1 день	П
	31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
	31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
	31222	депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
	31310	до востребования	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П
	31402	на 1 день	П
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П

	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
	31410	до востребования	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31501	до востребования	П
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31509	на срок свыше 3 лет	П
316		Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
	31601	до востребования	П
	31602	на 1 день	П
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31609	на срок свыше 3 лет	П
319		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
320		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319		Депозиты в Банке России	
	31901	до востребования	А
	31902	на 1 день	А
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А
	31905	на срок от 31 до 90 дней	А
	31906	на срок от 91 до 180 дней	А
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
	31909	на срок свыше 3 лет	А

320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32010	до востребования	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32110	до востребования	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32201	до востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32301	до востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А
	32311	Резервы на возможные потери	П
326		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам,депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32403	Резервы на возможные потери	П

327		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А

РАЗДЕЛ 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

401		Средства федерального бюджета	
	40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации	П
	40105	Средства федерального бюджета	П
	40106	Средства, выделенные из федерального бюджета	П
	40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П
	40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А
	40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П
	40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	А
	40116	Средства для выплаты наличных денег организациям	П
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
	40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П
	40202	Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации	П
	40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П
	40204	Средства местных бюджетов	П
	40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П
	40206	Средства, выделенные из местных бюджетов	П
403		Прочие средства бюджетов	
	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П
	40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П
	40306	Средства Минфина России для расчетов по	П

		иностранным кредитам	
	40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П
	40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А
	40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
	40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
	40312	Разные расчеты с Минфином России	П
	40313	Разные расчеты с Минфином России	А
	40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов	
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
	40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
	40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П
	40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
	40406	Фонды социальной поддержки населения	П
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
	40501	Финансовые организации	П
	40502	Коммерческие организации	П
	40503	Некоммерческие организации	П
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
	40505	Доходные счета МПС России	П
407		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	40601	Финансовые организации	П
	40602	Коммерческие организации	П
	40603	Некоммерческие организации	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
	40703	Некоммерческие организации	П
	40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"	П
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"	П
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	П
	40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)	П
	40807	Юридические лица - нерезиденты	П
	40809	Юридические и физические лица -	П

		нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)	
	40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П
	40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
	40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)	П
	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	П
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
	40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
	40817	Физические лица	П
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
	40821	Платежный агент, банковский платежный агент	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Аккредитивы к оплате	П
	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
	40906	Инкассированная денежная выручка	П
	40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
	40908	Расчеты клиентов по зачетам	А
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
	40911	Транзитные счета	П
	40912	Переводы из Российской Федерации	П
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П

ДЕПОЗИТЫ

410		Депозиты Минфина России	
	41001	до востребования	П
	41002	на срок до 30 дней	П
	41003	на срок от 31 до 90 дней	П
	41004	на срок от 91 до 180 дней	П
	41005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41007	на срок свыше 3 лет	П
411		Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	41101	до востребования	П
	41102	на срок до 30 дней	П
	41103	на срок от 31 до 90 дней	П
	41104	на срок от 91 до 180 дней	П
	41105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41106	на срок от 1 года до 3 лет	П

	41107	на срок свыше 3 лет	П
412		Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
	41201	до востребования	П
	41202	на срок до 30 дней	П
	41203	на срок от 31 до 90 дней	П
	41204	на срок от 91 до 180 дней	П
	41205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41207	на срок свыше 3 лет	П
415		Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	41301	до востребования	П
	41302	на срок до 30 дней	П
	41303	на срок от 31 до 90 дней	П
	41304	на срок от 91 до 180 дней	П
	41305	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41306	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41307	на срок свыше 3 лет	П
416		Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41401	до востребования	П
	41402	на срок до 30 дней	П
	41403	на срок от 31 до 90 дней	П
	41404	на срок от 91 до 180 дней	П
	41405	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41406	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41407	на срок свыше 3 лет	П
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41501	до востребования	П
	41502	на срок до 30 дней	П
	41503	на срок от 31 до 90 дней	П
	41504	на срок от 91 до 180 дней	П
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41507	на срок свыше 3 лет	П
416		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	41601	до востребования	П
	41602	на срок до 30 дней	П
	41603	на срок от 31 до 90 дней	П
	41604	на срок от 91 до 180 дней	П
	41605	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41607	на срок свыше 3 лет	П
420		Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41701	до востребования	П
	41702	на срок до 30 дней	П
	41703	на срок от 31 до 90 дней	П
	41704	на срок от 91 до 180 дней	П
	41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41707	на срок свыше 3 лет	П
421		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41801	до востребования	П
	41802	на срок до 30 дней	П

	41803	на срок от 31 до 90 дней	П
	41804	на срок от 91 до 180 дней	П
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41807	на срок свыше 3 лет	П
422		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	41901	до востребования	П
	41902	на срок до 30 дней	П
	41903	на срок от 31 до 90 дней	П
	41904	на срок от 91 до 180 дней	П
	41905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41907	на срок свыше 3 лет	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42001	до востребования	П
	42002	на срок до 30 дней	П
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42007	на срок свыше 3 лет	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
	42201	до востребования	П
	42202	на срок до 30 дней	П
	42203	на срок от 31 до 90 дней	П
	42204	на срок от 91 до 180 дней	П
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42207	на срок свыше 3 лет	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П

425		Депозиты юридических лиц - нерезидентов	
	42501	до востребования	П
	42502	на срок до 30 дней	П
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42507	на срок свыше 3 лет	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
	42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
	42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
	42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П

ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

427		Привлеченные средства Минфина России	
	42701	до востребования	П
	42702	на срок до 30 дней	П
	42703	на срок от 31 до 90 дней	П
	42704	на срок от 91 до 180 дней	П
	42705	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42706	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42707	на срок свыше 3 лет	П
435		Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
	42801	до востребования	П
	42802	на срок до 30 дней	П
	42803	на срок от 31 до 90 дней	П
	42804	на срок от 91 до 180 дней	П
	42805	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42806	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42807	на срок свыше 3 лет	П
436		Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
	42901	до востребования	П
	42902	на срок до 30 дней	П
	42903	на срок от 31 до 90 дней	П
	42904	на срок от 91 до 180 дней	П
	42905	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42906	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42907	на срок свыше 3 лет	П
437		Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	

	43001	до востребования	П
	43002	на срок до 30 дней	П
	43003	на срок от 31 до 90 дней	П
	43004	на срок от 91 до 180 дней	П
	43005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43007	на срок свыше 3 лет	П
438		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
	43101	до востребования	П
	43102	на срок до 30 дней	П
	43103	на срок от 31 до 90 дней	П
	43104	на срок от 91 до 180 дней	П
	43105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43107	на срок свыше 3 лет	П
439		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	43201	до востребования	П
	43202	на срок до 30 дней	П
	43203	на срок от 31 до 90 дней	П
	43204	на срок от 91 до 180 дней	П
	43205	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43206	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43207	на срок свыше 3 лет	П
440		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
	43301	до востребования	П
	43302	на срок до 30 дней	П
	43303	на срок от 31 до 90 дней	П
	43304	на срок от 91 до 180 дней	П
	43305	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43306	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43307	на срок свыше 3 лет	П
441		Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	43401	до востребования	П
	43402	на срок до 30 дней	П
	43403	на срок от 31 до 90 дней	П
	43404	на срок от 91 до 180 дней	П
	43405	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43406	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43407	на срок свыше 3 лет	П
435		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)собственности	
	43501	до востребования	П
	43502	на срок до 30 дней	П
	43503	на срок от 31 до 90 дней	П
	43504	на срок от 91 до 180 дней	П
	43505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	43506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	43507	на срок свыше 3 лет	П
436		Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	43601	до востребования	П
	43602	на срок до 30 дней	П
	43603	на срок от 31 до 90 дней	П

43604	на срок от 91 до 180 дней	П
43605	на срок от 181 дня до 1 года	П
43606	на срок от 1 года до 3 лет	П
43607	на срок свыше 3 лет	П
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
43701	до востребования	П
43702	на срок до 30 дней	П
43703	на срок от 31 до 90 дней	П
43704	на срок от 91 до 180 дней	П
43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
43707	на срок свыше 3 лет	П
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
43801	до востребования	П
43802	на срок до 30 дней	П
43803	на срок от 31 до 90 дней	П
43804	на срок от 91 до 180 дней	П
43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
43807	на срок свыше 3 лет	П
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	
43901	до востребования	П
43902	на срок до 30 дней	П
43903	на срок от 31 до 90 дней	П
43904	на срок от 91 до 180 дней	П
43905	на срок от 181 дня до 1 года	П
43906	на срок от 1 года до 3 лет	П
43907	на срок свыше 3 лет	П
440	Привлеченные средства юридических лиц -нерезидентов	
44001	до востребования	П
44002	на срок до 30 дней	П
44003	на срок от 31 до 90 дней	П
44004	на срок от 91 до 180 дней	П
44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
44007	на срок свыше 3 лет	П

КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ

441	Кредиты, предоставленные Минфину России	
44101	на 1 день	А
44102	на срок от 2 до 7 дней	А
44103	на срок от 8 до 30 дней	А
44104	на срок от 31 до 90 дней	А
44105	на срок от 91 до 180 дней	А
44106	на срок от 181 дня до 1 года	А
44107	на срок от 1 года до 3 лет	А
44108	на срок свыше 3 лет	А
44109	до востребования	А
44115	Резервы на возможные потери	П
443	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44202	на 1 день	А
44203	на срок от 2 до 7 дней	А
44204	на срок от 8 до 30 дней	А
44205	на срок от 31 до 90 дней	А

44206	на срок от 91 до 180 дней	А
44207	на срок от 181 дня до 1 года	А
44208	на срок от 1 года до 3 лет	А
44209	на срок свыше 3 лет	А
44210	до востребования	А
44215	Резервы на возможные потери	П
443	Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете "овердрафт")	А
44302	на 1 день	А
44303	на срок от 2 до 7 дней	А
44304	на срок от 8 до 30 дней	А
44305	на срок от 31 до 90 дней	А
44306	на срок от 91 до 180 дней	А
44307	на срок от 181 дня до 1 года	А
44308	на срок от 1 года до 3 лет	А
44309	на срок свыше 3 лет	А
44310	до востребования	А
44315	Резервы на возможные потери	П
444	Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете "овердрафт")	А
44402	на 1 день	А
44403	на срок от 2 до 7 дней	А
44404	на срок от 8 до 30 дней	А
44405	на срок от 31 до 90 дней	А
44406	на срок от 91 до 180 дней	А
44407	на срок от 181 дня до 1 года	А
44408	на срок от 1 года до 3 лет	А
44409	на срок свыше 3 лет	А
44410	до востребования	А
44415	Резервы на возможные потери	П
445	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете "овердрафт")	А
44503	на срок до 30 дней	А
44504	на срок от 31 до 90 дней	А
44505	на срок от 91 до 180 дней	А
44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
44508	на срок свыше 3 лет	А
44509	до востребования	А
44515	Резервы на возможные потери	П
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44603	на срок до 30 дней	А
44604	на срок от 31 до 90 дней	А
44605	на срок от 91 до 180 дней	А
44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
44608	на срок свыше 3 лет	А
44609	до востребования	А
44615	Резервы на возможные потери	П
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим	

	организациям, находящимся в федеральной собственности	
44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете("овердрафт")	А
44703	на срок до 30 дней	А
44704	на срок от 31 до 90 дней	А
44705	на срок от 91 до 180 дней	А
44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
44708	на срок свыше 3 лет	А
44709	до востребования	А
44715	Резервы на возможные потери	П
448	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)собственности	
44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44803	на срок до 30 дней	А
44804	на срок от 31 до 90 дней	А
44805	на срок от 91 до 180 дней	А
44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
44808	на срок свыше 3 лет	А
44809	до востребования	А
44815	Резервы на возможные потери	П
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)собственности	
44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44903	на срок до 30 дней	А
44904	на срок от 31 до 90 дней	А
44905	на срок от 91 до 180 дней	А
44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
44908	на срок свыше 3 лет	А
44909	до востребования	А
44915	Резервы на возможные потери	П
451	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)собственности	
45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45003	на срок до 30 дней	А
45004	на срок от 31 до 90 дней	А
45005	на срок от 91 до 180 дней	А
45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
45008	на срок свыше 3 лет	А
45009	до востребования	А
45015	Резервы на возможные потери	П
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45103	на срок до 30 дней	А
45104	на срок от 31 до 90 дней	А
45105	на срок от 91 до 180 дней	А
45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
45108	на срок свыше 3 лет	А
45109	до востребования	А
45115	Резервы на возможные потери	П
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	

45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А		
45203	на срок до 30 дней	А		
45204	на срок от 31 до 90 дней	А		
45205	на срок от 91 до 180 дней	А		
45206	на срок от 181 дня до 1 года	А		
45207	на срок от 1 года до 3 лет	А		
45208	на срок свыше 3 лет	А		
45209	до востребования	А		
45215	Резервы на возможные потери	П		
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям			
45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А		
45303	на срок до 30 дней	А		
45304	на срок от 31 до 90 дней	А		
45305	на срок от 91 до 180 дней	А		
45306	на срок от 181 дня до 1 года	А		
45307	на срок от 1 года до 3 лет	А		
45308	на срок свыше 3 лет	А		
45309	до востребования	А		
45315	Резервы на возможные потери	П		
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям			
45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А		
45403	кредиты на срок до 30 дней			А
45404	кредиты на срок от 31 до 90 дней			А
45405	кредиты на срок от 91 до 180 дней			А
45406	кредиты на срок от 181 дня до 1 года			А
45407	кредиты на срок от 1 года до 3 лет			А
45408	кредиты на срок свыше 3 лет			А
45409	кредиты до востребования			А
45410	Прочие средства, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	А		
45415	Резервы на возможные потери	П		
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам			
45502	кредиты на срок до 30 дней			А
45503	кредиты на срок от 31 до 90 дней			А
45504	кредиты на срок от 91 до 180 дней			А
45505	кредиты на срок от 181 дня до 1 года			А
45506	кредиты на срок от 1 года до 3 лет			А
45507	кредиты на срок свыше 3 лет			А
45508	кредиты до востребования			А
45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А		
45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А		
45515	Резервы на возможные потери	П		
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам			
45601	на срок до 30 дней	А		
45602	на срок от 31 до 90 дней	А		
45603	на срок от 91 до 180 дней	А		
45604	на срок от 181 дня до 1 года	А		
45605	на срок от 1 года до 3 лет	А		
45606	на срок свыше 3 лет	А		
45607	до востребования	А		
45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете	А		

		("овердрафт")	
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
	45701	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45702	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45707	Кредиты до востребования	А
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете "овердрафт")	А
	45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45801	Минфину России	А
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45803	Государственным внебюджетным фондам	А
	45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
	45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
	45811	Негосударственным финансовым организациям	А
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
	45815	Гражданам	А
	45816	Юридическим лицам - нерезидентам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45901	Минфину России	А
	45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45903	Государственным внебюджетным фондам	А
	45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А

45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45911	Негосударственным финансовым организациям	А
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45914	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
45915	Гражданам	А
45916	Юридическим лицам - нерезидентам	А
45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
45918	Резервы на возможные потери	П

ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА

460	Средства, предоставленные Минфину России	
46001	до востребования	А
46002	на срок до 30 дней	А
46003	на срок от 31 до 90 дней	А
46004	на срок от 91 до 180 дней	А
46005	на срок от 181 дня до 1 года	А
46006	на срок от 1 года до 3 лет	А
46007	на срок свыше 3 лет	А
46008	Резервы на возможные потери	П
468	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46101	до востребования	А
46102	на срок до 30 дней	А
46103	на срок от 31 до 90 дней	А
46104	на срок от 91 до 180 дней	А
46105	на срок от 181 дня до 1 года	А
46106	на срок от 1 года до 3 лет	А
46107	на срок свыше 3 лет	А
46108	Резервы на возможные потери	П
462	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
46201	до востребования	А
46202	на срок до 30 дней	А
46203	на срок от 31 до 90 дней	А
46204	на срок от 91 до 180 дней	А
46205	на срок от 181 дня до 1 года	А
46206	на срок от 1 года до 3 лет	А
46207	на срок свыше 3 лет	А
46208	Резервы на возможные потери	П
469	Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46301	до востребования	А
46302	на срок до 30 дней	А

	46303	на срок от 31 до 90 дней	А
	46304	на срок от 91 до 180 дней	А
	46305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46307	на срок свыше 3 лет	А
	46308	Резервы на возможные потери	П
470		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
	46401	до востребования	А
	46402	на срок до 30 дней	А
	46403	на срок от 31 до 90 дней	А
	46404	на срок от 91 до 180 дней	А
	46405	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46406	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46407	на срок свыше 3 лет	А
	46408	Резервы на возможные потери	П
471		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	46501	до востребования	А
	46502	на срок до 30 дней	А
	46503	на срок от 31 до 90 дней	А
	46504	на срок от 91 до 180 дней	А
	46505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46507	на срок свыше 3 лет	А
	46508	Резервы на возможные потери	П
472		Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
	46601	до востребования	А
	46602	на срок до 30 дней	А
	46603	на срок от 31 до 90 дней	А
	46604	на срок от 91 до 180 дней	А
	46605	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46606	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46607	на срок свыше 3 лет	А
	46608	Резервы на возможные потери	П
473		Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	46701	до востребования	А
	46702	на срок до 30 дней	А
	46703	на срок от 31 до 90 дней	А
	46704	на срок от 91 до 180 дней	А
	46705	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46706	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46707	на срок свыше 3 лет	А
	46708	Резервы на возможные потери	П
474		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	46801	до востребования	А
	46802	на срок до 30 дней	А
	46803	на срок от 31 до 90 дней	А
	46804	на срок от 91 до 180 дней	А
	46805	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46806	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46807	на срок свыше 3 лет	А
	46808	Резервы на возможные потери	П
469		Средства, предоставленные некоммерческим организациям,	

		находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	46901	до востребования	А
	46902	на срок до 30 дней	А
	46903	на срок от 31 до 90 дней	А
	46904	на срок от 91 до 180 дней	А
	46905	на срок от 181 дня до 1 года	А
	46906	на срок от 1 года до 3 лет	А
	46907	на срок свыше 3 лет	А
	46908	Резервы на возможные потери	П
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	47001	до востребования	А
	47002	на срок до 30 дней	А
	47003	на срок от 31 до 90 дней	А
	47004	на срок от 91 до 180 дней	А
	47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47007	на срок свыше 3 лет	А
	47008	Резервы на возможные потери	П
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	47101	до востребования	А
	47102	на срок до 30 дней	А
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47107	на срок свыше 3 лет	А
	47108	Резервы на возможные потери	П
472		Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
	47201	до востребования	А
	47202	на срок до 30 дней	А
	47203	на срок от 31 до 90 дней	А
	47204	на срок от 91 до 180 дней	А
	47205	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47206	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47207	на срок свыше 3 лет	А
	47208	Резервы на возможные потери	П
473		Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
	47301	до востребования	А
	47302	на срок до 30 дней	А
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47307	на срок свыше 3 лет	А
	47308	Резервы на возможные потери	П
		ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ	
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А

	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
	47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
	47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
	47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
	47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
	47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
477		Операции финансовой аренды (лизинга)	
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
	47702	Резервы на возможные потери	П
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
	47804	Резервы на возможные потери	П

РАЗДЕЛ 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50107	Прочие долговые обязательства	А
	50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50116	Долговые обязательства Банка России	А
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50120	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50121	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50214	Долговые обязательства Банка России	А
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50308	Прочие долговые обязательства	А
	50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50313	Долговые обязательства Банка России	А

	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
	50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П
505		Долговые обязательства, не погашенные в срок	
	50505	Долговые обязательства, не погашенные в срок	А
	50507	Резервы на возможные потери	П
		ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
506 через		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток	
	50605	Кредитных организаций	А
	50606	Прочих резидентов	А
	50607	Банков-нерезидентов	А
	50608	Прочих нерезидентов	А
	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	50705	Кредитных организаций	А
	50706	Прочих резидентов	А
	50707	Банков-нерезидентов	А
	50708	Прочих нерезидентов	А
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50719	Резервы на возможные потери	П
	50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
	50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
	50908	Резервы на возможные потери	П
		УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ	
513		Векселя федеральных органов исполнительной власти и Авалированные ими	
	51201	до востребования	А
	51202	со сроком погашения до 30 дней	А
	51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51210	Резервы на возможные потери	П
514		Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	
	51301	до востребования	А

	51302	со сроком погашения до 30 дней	А
	51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51310	Резервы на возможные потери	П
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими	
	51401	до востребования	А
	51402	со сроком погашения до 30 дней	А
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51410	Резервы на возможные потери	П
515		Прочие векселя	
	51501	до востребования	А
	51502	со сроком погашения до 30 дней	А
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51510	Резервы на возможные потери	П
516		Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	
	51601	до востребования	А
	51602	со сроком погашения до 30 дней	А
	51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51610	Резервы на возможные потери	П
517		Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	
	51701	до востребования	А
	51702	со сроком погашения до 30 дней	А
	51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51710	Резервы на возможные потери	П
518		Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	

	51801	до востребования	А
	51802	со сроком погашения до 30 дней	А
	51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51810	Резервы на возможные потери	П
519		Прочие векселя нерезидентов	
	51901	до востребования	А
	51902	со сроком погашения до 30 дней	А
	51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51910	Резервы на возможные потери	П
		ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
520		Выпущенные облигации	
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П
	52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
521		Выпущенные депозитные сертификаты	
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П
	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П
522		Выпущенные сберегательные сертификаты	
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты	
	52301	до востребования	П
	52302	со сроком погашения до 30 дней	П
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П

	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П
	52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	П
	52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П
	52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П
	52406	Векселя к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А

РАЗДЕЛ 6

СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО

УЧАСТИЕ

601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
	60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
	60103	Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов	А
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	А
	60105	Резервы на возможные потери	П
602		Прочее участие	
	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
	60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков - нерезидентов	А
	60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
	60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А
	60206	Резервы на возможные потери	П

РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и	А

		покупателями	
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
	60348	Резервы предстоящих расходов	П
		ИМУЩЕСТВО	
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
	60404	Земля	А
	60405	Резервы на возможные потери	П
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
608		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
	60702	Оборудование к установке	А
608		Финансовая аренда (лизинг)	
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
	60806	Арендные обязательства	П
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
	60905	Деловая репутация	А
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
		ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим Операциям	П

РЕЗЕРВЫ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

615		Резервы по условным обязательствам некредитного характера	
	61501	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А

РАЗДЕЛ 7

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	

70801	Прибыль прошлого года	П
70802	Убыток прошлого года	А

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование счета	Признак счета А, П
1	2	3

РАЗДЕЛ 2

НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А

РАЗДЕЛ 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907	Неразмещенные ценные бумаги	
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
90804	Облигации государственных займов, проданные организациям	А

РАЗДЕЛ 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

909	Расчетные операции	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А

910	Расчеты по обязательным резервам	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А

РАЗДЕЛ 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П
91318	Условные обязательства некредитного характера	П
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А

91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П

РАЗДЕЛ 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
91705	Не погашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А

РАЗДЕЛ 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

ГЛАВА Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Номер счета	Наименование счета
1	2

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

930	Требования по поставке денежных средств
93001	Требования по поставке денежных средств
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов
932	Требования по поставке ценных бумаг
93201	Требования по поставке ценных бумаг
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

933	Требования по поставке денежных средств
93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
935	Требования по поставке ценных бумаг
93501	со сроком исполнения на следующий день
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93505	со сроком исполнения более 91 дня
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
940	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
950	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)
95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
95002	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
95003	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
95005	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

960	Обязательства по поставке денежных средств
96001	Обязательства по поставке денежных средств
96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
962	Обязательства по поставке ценных бумаг
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов

Срочные сделки

963	Обязательства по поставке денежных средств
96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96305	со сроком исполнения более 91 дня
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
965	Обязательства по поставке ценных бумаг
96501	со сроком исполнения на следующий день
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96505	со сроком исполнения более 91 дня
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от

нерезидентов
96508 со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96509 со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96510 со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты

970 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

97001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
971 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)
97101 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
97102 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
97103 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
97104 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
97105 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ГЛАВА Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета	Наименование счета
1	2
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА
98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090	Ценные бумаги вне обращения

Приложение 2
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций

1.Перечень унифицированных форм документов, используемых Банком для осуществления записей (проводок) 649

2.Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах.....650

3.Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций 650

4.Перечень документов, используемых Банком для документального оформления кассовых операций 650

4.1.Перечень документов, разработанных в соответствии с Положением об организации кассовой работы и совершения кассовых операций 651

с наличными деньгами и ценностями в ОАО «Меткомбанк» 651

1.Перечень унифицированных форм документов, используемых Банком для осуществления записей (проводок)

Для осуществления бухгалтерских записей Банком используются только те формы первичных учетных документов, которые содержат реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту.

Безналичные расчеты

В рублях

1.Платежное поручение (форма 0401060).
2.Аккредитив (форма 0401063).
3.Платежное требование (форма 0401061).
4.Инкассовое поручение (форма 0401071).
5.Платежный ордер (форма 0401066).
6.Банковский ордер (форма 0401067), используется Банком с 01.01.2010(приложение № 34).

В иностранной валюте

1.При осуществлении расчетных операций в иностранной валюте по банковскому счету Клиента в тех случаях, когда Банк является или Получателем, или Плательщиком, используется банковский ордер.

2. По операциям клиентов покупки-продажи иностранной валюты по банковским счетам (счетам вкладов/депозитов) клиента в соответствии с заявлением (поручением) клиента оформляется банковский ордер.

3.Для зачисления и списания средств в иностранной валюте во всех остальных случаях используется мемориальный ордер.

Кассовые операции

В рублях, в иностранной валюте
1.Расходный кассовый ордер (форма 0402009).
2.Приходный кассовый ордер (форма 0402008).
3.Приходно-расходный кассовый ордер (форма 0402007).
4.Объявление на взнос наличными (форма 0402001).
5.Препроводительная ведомость к сумке (форма (0402300).
6.Авансовый отчет (форма 0302001).

Во всех остальных случаях, применяется **мемориальный ордер** (форма 0401108).

Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Мемориальный ордер используется для оформления приема/выдачи ценностей.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется. В этом случае бухгалтерские записи оформляются путем заполнения соответствующих реквизитов (полей) в указанных первичных учетных документах.

2.Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах

18. Платежное поручение.
19. Платежное требование.
20. Инкассовое поручение.
21. Чеки.
22. Аккредитивы.
23. Банковский ордер.
24. Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента (форма, установленная уполномоченным Банком).
25. Поручение на покупку иностранной валюты (форма, утвержденная Банком).
26. Поручение на продажу иностранной валюты (форма, утвержденная Банком).
27. Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета (форма, установленная уполномоченным Банком).
28. Заявление на перевод (форма, утвержденная Банком).
29. Справка о валютных операциях (форма, утвержденная Банком).
30. Документ об операциях, совершаемых с помощью платежных карт.
31. Мемориальный ордер (балансовый и внебалансовый), приходные и расходные ордера.
32. Выписка по счету.
33. Расчет на установление предприятию лимита по кассе (форма, утвержденная Банком).
34. Книга регистрации открытых счетов (приложение 3).

3.Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

21. Акт (накладная) приемки-передачи основных средств (форма Банка, приложение № 23),
22. Инвентарная карточка учета основных средств (форма Банка, приложение № 24),
23. Акт на списание основных средств (форма Банка, приложение № 25),
24. Карточка учета НМА (форма Банка, приложение № 26 - используется унифицированная форма Карточка учета НМА (форма НМА-1). Форма используется в том числе для оформления выбытия НМА: заполняются графы 13-17.
25. Акт приемки НМА (форма Банка, приложение № 27)
26. Акт ввода в эксплуатацию запчастей и другого инвентаря (форма Банка, приложение № 28)
27. Акт на списание запчастей и другого инвентаря (форма Банка, приложение № 29)
28. Реестр списаний (форма Банка, приложение № 30)
29. Акт приема-передачи материальных ценностей (форма Банка, приложение № 31)
30. Расчет фактического расхода бензина за период (форма Банка, приложение № 32)
31. Акт списания средств на представительские цели (форма Банка, приложение № 33)
32. Доверенность (типовая межотраслевая форма М-2а).
33. Журнал учета выданных доверенностей (по форме Инструкции Минфина СССР от 14.01.1967 N 17).
34. Требование-накладная (типовая межотраслевая форма М-11).
35. Путевой лист (типовая межотраслевая форма № 3).
36. Журнал учета движения путевых листов (типовая межотраслевая форма № 8).
37. Счет.
38. Счет-фактура / Книга продаж / Книга покупок (приложения №№ 1-5 к Постановлению Правительства РФ от 02.12.2000 N 914, ред. от 26.05.2009).
39. Авансовый отчет (унифицированная форма АО-1, по ОКУД форма 0302001).
40. Приходный ордер (в форме штампа Банка).

4.Перечень документов, используемых Банком для документального оформления кассовых операций

30. Объявление на взнос наличными (форма 0402001).
31. Книга учета принятых и выданных ценностей (форма 0402124).
32. Кассовый журнал по приходу (форма 0401704).
33. Книга хранилища ценностей (форма 0402118).
34. Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках (форма 0402304).
35. Контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей (форма 0402162).
36. Денежный чек.
37. Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнот(ах) в пачках и монеты(ах) в мешках (форма 0402145).
38. Кассовый журнал по расходу (форма 0401705).

39. Приходный кассовый ордер (форма 0402008)
40. Расходный кассовый ордер (форма 0402009).
41. Отчеты об операциях, проведенных в банкоматах и распечатки журнальных лент банкоматов.
42. Журнал учета выдачи и приема явочных карточек, штампов, ключей и доверенностей (форма 0402305).
43. Препроводительная ведомость к сумке, накладная к сумке, квитанция к сумке (форма 0402300).
44. Ярлык, сопровождающий ценность.
45. Журнал учета принятых сумок и порожних сумок (форма 0402301).
46. Явочная карточка (форма 0402303).
47. Справка о принятых сумках и порожних сумках (форма 0402302).
48. Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (форма 0402159).
49. Отчетная справка (форма 0402112).
50. Приходно-расходный кассовый ордер (форма 0402007).
51. Контрольная ведомость (форма 0402010).
52. Контрольный лист (0402011).
53. Текст для дела (сшива) с кассовыми документами (форма 0402433).
54. Мемориальный ордер (форма 0401108).
55. Реестр операций с наличной валютой и чеками.
56. Реестр платежей.
57. Распечатка кассового терминала.
58. Справка о кассовых оборотах (форма 0402114).

4.1.Перечень документов, разработанных в соответствии с Положением об организации кассовой работы и совершения кассовых операций с наличными деньгами и ценностями в ОАО «Меткомбанк»

11. Заявка на получение наличной иностранной валюты.
12. Заявка на получение наличной валюты РФ.
13. Опись вложенных дубликатов ключей.
14. Заявка на изъятие вложенных дубликатов ключей.
15. Акт контрольного пересчета наличных денег.
16. Акт приема-передачи ценностей кассы выходного дня.
17. Заявление на получение наличной иностранной валюты.
18. Заявление на сдачу наличной иностранной валюты.
19. Опись наличной валюты РФ, вложенных в инкассаторскую сумку.
20. Опись наличной иностранной валюты, вложенной в инкассаторскую сумку.

Приложение 3
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Книга регистрации открытых счетов на «___»_____20__

Номер лицевого счета	Наименование (цель) счета	Наименование клиента	Дата открытия счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	Дата и номер договора	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Приложение 3..1
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Ведомость открытых счетов за «___»_____20__

Номер лицевого счета	Наименование (цель) счета	Наименование клиента	Дата открытия счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	Дата и номер договора	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Приложение 3.2
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Ведомость закрытых счетов за «___»_____20__

Номер лицевого счета	Наименование (цель) счета	Наименование клиента	Дата открытия счета	Дата закрытия счета	Дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета	Дата и номер договора	Порядок и периодичность выдачи выписок из счета	Дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Приложение 4
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
1.	47401 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
2.	47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
3.	47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
4.	47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
5.	47412 Операции по продаже и оплате лотерей	П
	47413 Операции по продаже и оплате лотерей	А
6.	47422 Обязательства по прочим операциям	П
	47423 Требования по прочим операциям	А
7.	60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
8.	60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
9.	60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
10.	60322 Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323 Расчеты с прочими дебиторами	А
11.	70602 Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70607 Расходы от переоценки ценных бумаг	А
12.	93801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
	96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
13.	93901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	А
	96901 Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	П
14.	94001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	А
	97001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	П
15.	95001 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
	97101 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	П

16. 95002 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги А
97102 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги П

17. 95003 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют А
97103 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют П

18. 95004 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг) А
97104 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг) П
19. 95005 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных А
97105 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных П

Приложение 5
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю

№ раздела Плана счетов, номер балансового счета	Должность, Ф.И.О. контролирующего работника (указывается 1) постоянный контролирующий работник и 2) работник, который исполняет обязанности контролирующего работника в отсутствие постоянного к.р.)
1	2
1.Операции по счетам:	
№№ 102, 105, 106, 107, 109, 706	Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера)
№№ 202 - расходные операции	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
2.Операции по счетам:	
№№ 301, 302	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№№ 30301, 30302, 30305, 30306, 47416, 47417, 47418	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
3.Операции с нерезидентами по счетам:	
№№ 314, 316, 317, 318, 321, 323, 324, 325, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
4.Операции по открытию и закрытию банковских счетов клиентов:	
Юридических лиц и ИП: №№ 401 - 408	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
Физических лиц: №№ 40817, 40820	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
5.Операции по счетам:	
Юридических лиц: №№ 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40814, 40815, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
Физических лиц: №№ 40803, 40806, 40809, 40812, 40813, 40814, 40815, 40820, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№ 40903	Уполномоченное лицо
№№ 40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 706	Уполномоченное лицо
6.Операции по закрытию счетов:	
Юридических лиц и ИП: №№ 410 - 422, 425, 427-440	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
Физических лиц: №№ 423, 426	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
7.Операции по счетам:	
Юридических лиц: №№ 415, 425, 440, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
Физических лиц: №№ 423, 426, 47411, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
8.Операции по размещению средств:	
№№ 456, 457, 458, 459, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№ 473	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
9.Операции по счетам:	
№№ 47405,47406	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№ 476	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)
№№ 501-509, 512-519, 523, 525, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ),

	уполномоченное лицо
№№ 601, 602, 60347, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№№ 60307, 60308	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№№ 60313, 60314	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
№ 60315	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)
№ 60320	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)
№№ 60322, 60323, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
10.По операциям с имуществом	
№№ 604, 606, 607, 609, 610, 612, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)
По операциям доходов (расходов) будущих периодов:	
№№ 613, 614, 706	Главный бухгалтер (заместитель ГБ), уполномоченное лицо
11.Операции по счетам: №№ 707, 708	Главный бухгалтер (заместитель ГБ)

Приложение 6
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет результатов инвентаризации

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий в следующем порядке:

1. Излишек имущества (неучтенных объектов основных средств, нематериальных активов) приходуется и стоимость выявленных излишков (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества) зачисляется на финансовые результаты Банка:

Дт Счета по учету основных средств, НМА (60401, 60901), мат.запасов (61002-61010)
Кт 70601 (символ 17303) отдельные л/с по выявленным излишкам по видам имущества (ОС, НМА, МЗ)

Или

Дт Счета по учету основных средств, НМА (60401, 60901)
Кт 60322 / 60323 отдельные л/с по неучтенным объектам имущества - если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

2. Недостача имущества и его порча относятся на издержки производства или обращения:

Дт 70606 (символ 27302) отдельные л/с по выявленным недостачам по видам имущества
Кт 61209

3. Недостача имущества и его порча относятся на счет виновных лиц:

Дт 60322 / 60323 отдельные л/с в разрезе виновных лиц Кт 61209

4. Удержание сумм недостач и порчи с виновных лиц:

Дт Счет кассы, Банковский счет, 60305 / 60306 Кт 60322 / 60323

5. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты:

Дт 70606 (символ 27302) отдельные л/с по выявленным недостачам по видам имущества или л/с в разрезе виновных лиц
Кт 60322 / 60323 отдельные л/с в разрезе виновных лиц.

6. Списание недостачи имущества со счетов учета имущества на основании акта:

Дт 61209 Кт 60401/60901/610.

7. Более подробный бухгалтерский учет выбытия имущества указан в Приложении № 15 «Учет имущества».

Приложение 7
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет капитала

1.Методика учета акций дополнительного выпуска

Рассмотрим последовательно порядок отражения в учете этих этапов.

После регистрации выпуска дополнительных акций Банку-эмитенту открывается накопительный счет в рублях по месту ведения корреспондентского счета в учреждении Банка России. Все поступающие в оплату акций денежные средства в рублях перечисляются на этот накопительный счет. В учете эти средства отражаются на активном балансовом счете **30208** «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций».

Как было отмечено выше, для учета средств в иностранной валюте, поступающих в установленных валютным законодательством случаях в оплату акций, банку-эмитенту открывается валютный счет в Акционерном сберегательном банке РФ или Внешторгбанке РФ. В учете эти средства отражаются на активном балансовом счете 30110, на котором открывается лицевой счет «Накопительный счет». На накопительных счетах средства находятся и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций. Режим накопительных счетов не позволяет Банку-эмитенту осуществлять расходные операции по этим счетам до регистрации отчета об итогах выпуска акций.

Оплата дополнительных акций в рублях безналичным путем осуществляется следующим образом.

Денежные средства поступают на накопительный счет, открытый в РКЦ. На основании полученной выписки из накопительного счета выполняется проводка:

Дт 30208 Кт 60322 по лицевому счету акционера – на поступившую сумму.

При оплате акций физическими лицами допускается как безналичная форма оплаты, так и оплата наличными через кассу банка. В последнем случае выполняется проводка:

Дт 20202 Кт 60322 по лицевому счету акционера – на сумму, фактически поступившую в кассу банка.

Поступившие наличные деньги в течение трех рабочих дней должны быть в установленном порядке проинкассированы и зачислены на его накопительный счет, что отражается в учете следующими проводками:

Дт 30208 Кт 20202- на инкассированную сумму

Если поступившая сумма не проинкассирована, то в трехдневный срок эквивалент принятой в наличной форме суммы средств должен быть перечислен с корреспондентского счета банка-эмитента на его накопительный счет:

Дт 30102 Кт 30208 – на сумму, переведенную с корсчета банка на его накопительный счет

Если покупателями акций являются клиенты банка, то оплата акций может осуществляться с их расчетных (текущих), депозитных, корреспондентских счетов:

Дт Банковский счет клиента, 423, Кор.счета Кт 60322 по лицевым счетам покупателей акций – на суммы, списанные со счетов клиентов

Эквивалент средств, принятых в оплату акций со счетов клиентов, должен быть перечислен в трехдневный срок с корреспондентского счета банка-эмитента на его накопительный счет:

Кт 30208 Дт 30102 – на сумму, переведенную с корсчета банка на его накопительный счет

Как было отмечено выше, **оплата уставного капитала в установленных валютным законодательством случаях может производиться в иностранной валюте**. В то же время уставный капитал отражается в бухгалтерском учете только в рублях. Это означает, что данная операция будет осуществляться в учете как конверсионная. Кроме того, для акционерного банка в случае изменения валютного курса Банка России может возникать курсовая разница в связи с наличием временного разрыва между датами оплаты акций в иностранной валюте и оприходования этих средств в уставный капитал в валюте РФ.

Порядок отражения в учете этих операций регулируется Указанием Банка России от 19.03.1999 г. № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета». Согласно п. 1.4 Указания № 513-У учредители могут оплачивать в иностранной валюте акции банков – как имеющих лицензию Банка России на осуществление банковских операций в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии.

Рассмотрим последовательность отражения в учете этих операций на условном цифровом примере: пусть акция номинальной стоимостью 1 000 руб. при договорном курсе, определенном в решении о выпуске акций, составляющем 25,00 руб./долл., а значит, имеющая валютную цену 40 долл. США, оплачивается акционером-нерезидентом в долларах США, официальный курс ЦБ РФ на дату зачисления валютных средств на корреспондентский счет НОСТРО банка-эмитента составил 26,00 руб./долл., до момента регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг он вырос до 28,00 руб./долл.

Согласно п. 1.3 Указания № 513-У оплата нерезидентами акций российских банков в иностранной валюте осуществляется после получения разрешения Банка России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 апреля 1997 г. № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Поступление валютных средств на корсчет НОСТРО в Сберегательном банке РФ или Внешторгбанке:

Дт 30110840 по лицевому счету «Накопительный счет» Кт 60322840– по лицевому счету акционера – на сумму средств, поступивших на корсчет НОСТРО в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату зачисления средств – $40/1 040 руб.

Начиная со дня, следующего за датой внесения средств, и до момента их оприходования в уставный капитал лицевой счет акционера будет ежедневно переоцениваться в установленном порядке в связи с изменением валютного курса Банка России. За весь период со дня поступления валютных средств до оприходования их в уставный капитал результаты переоценки будут следующими: рублевый эквивалент инвалюты, числящейся на лицевом счете акционера, изменится на соответствующую величину ($40 x 28,00 руб. – $40 x 26,00 руб.)

В результате переоценки возникнет отрицательная курсовая разница:

Дт 70608810 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

Кт 60322840 «Расчеты с прочими кредиторами» – по лицевому счету акционера – на величину изменения рублевого эквивалента поступившей инвалюты – 80 руб.

Оплата акций наличными денежными средствами в иностранной валюте в установленных валютным законодательством случаях отражается в учете следующим образом:

Дт 20202840 Кт 60322840 по лицевым счетам покупателей акций – на сумму средств, поступивших в кассу банка в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату поступления средств – $40/1 040 руб.

В трехдневный срок принятая в наличной форме иностранная валюта должна быть перечислена на валютный накопительный счет, открытый банку-эмитенту в Сберегательном банке РФ:

Дт 30110840 по лицевому счету «Накопительный счет» Кт 20202840 – на сумму средств, зачисленных на корсчет НОСТРО в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату поступления средств – $40/1 040 руб.

Если, согласно учредительным документам, акционеры оплачивают акции материальными ценностями (недвижимостью и др.), то денежная оценка этих объектов производится по соглашению между учредителями, при этом она не может быть выше рыночной оценки, произведенной независимым оценщиком.

Оплата акций материальными ценностями осуществляется путем заключения между банком-эмитентом и акционером (физическим или юридическим лицом, которому указанное имущество принадлежит на правах собственности) договора мены вносимого имущества на оговоренное число акций. Между моментом оплаты акций (в период подписки) и получением акционером документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции (после регистрации отчета об итогах выпуска акций), проходит определенное время, в течение которого материальные ценности, переданные акционером-инвестором в оплату акций, должны отражаться в активе баланса на соответствующем счете (604 «Основные средства», 610 «Материальные запасы»), а в пассиве – на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Здание (помещение), которое может вноситься в оплату акций в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И принимается на баланс кредитной организации-эмитента при представлении свидетельства о государственной регистрации права собственности кредитной организации-эмитента на это здание (помещение).

Передача здания (помещения) в счет оплаты акций отражается в учете следующим образом:

Дт 60401 по лицевому счету объекта Кт 60322 по лицевому счету учредителя – на договорную стоимость передаваемого имущества

На втором этапе, после регистрации отчета об итогах выпуска акций, снимаются все ограничения и запреты, установленные Инструкцией № 128-И, на использование денежных средств и материальных активов, внесенных в оплату эмитируемых акций, и эти средства включаются в расчет обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации. Для банков, осуществляющих выпуск дополнительных акций, происходит разблокирование рублевых и валютных средств, находящихся на их накопительных счетах.

Разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете в Банке России, происходит путем перечисления их на основной корреспондентский счет кредитной организации, при этом осуществляется проводка:

Дт 30102 Кт 30208 – на сумму, перечисляемую с накопительного счета на корсчет банка в РКЦ

Разблокирование валютных средств, находящихся на накопительном валютном счете, отражается в учете банка-эмитента проводкой по счету 30110840:

Дт 30110КВ по лицевому счету банка-корреспондента Кт 30110КВ по лицевому счету «Накопительный счет» – на сумму средств, зачисляемых на корсчет – $40/1 120 руб.

В соответствии с Инструкцией № 128-И после регистрации отчета об итогах выпуска все средства, поступившие в оплату акций, приходуются (кредитуются) на счетах по учету уставного капитала (балансовый счет 10207) по номинальной стоимости, что в случае оплаты акций в валюте РФ или материальными ценностями отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60322 по лицевым счетам акционеров Кт 10207 по лицевым счетам акционеров – на номинальную стоимость акций

При формировании уставного капитала вновь создаваемым банком добавочный капитал не возникает, так как акции размещаются среди учредителей только по номинальной стоимости.

При размещении дополнительных акций по цене выше их номинальной стоимости добавочный капитал возникает (оплата акций при их продаже первым владельцам осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже номинальной).

В учете добавочный капитал отражается следующим образом:

Дт 60322 по лицевым счетам акционеров Кт 10602 – на сумму превышения продажной (рыночной) стоимости акций над их номинальной стоимостью

При оприходовании валютных средств, поступивших в оплату акций, это будет отражаться в учете следующим образом:

Дт 60322КВ по лицевому счету акционера – на сумму средств, списываемых с лицевого счета акционера в инвалюте и рублевом эквиваленте на дату списания средств – $40/1 120 руб.

Кт 10207810 по лицевому счету акционера – на номинальную стоимость акций – 1 000 руб.

Кт 10602810 – на сумму разницы между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой эмиссии по номиналу в валюте Российской Федерации, то есть на сумму эмиссионного дохода – 120 руб.

Таким образом, возникшая сумма превышения рублевого эквивалента поступившей валюты (по курсу ЦБ РФ) на дату внесения над рублевым номиналом акций является добавочным капиталом и учитывается на балансовом счете 10602 «Эмиссионный доход».

После регистрации отчета об итогах выпуска акций для тех акций, которые были размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная часть их номинальной стоимости будет учитываться на внебалансовом счете 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества», что отражается проводкой на внебалансовых счетах:

Дт 90601 по лицевым счетам акционеров Кт 99999 – на неоплаченную часть номинальной стоимости акций

После поступления в уставный капитал в течение установленного срока полной оплаты за акции одновременно с приходованием поступивших сумм осуществляется списание соответствующих сумм с внебалансового счета 90601 следующим образом.

Зачисление доплаты за не полностью оплаченные акции, поступающей в течение установленного срока:

Дт 20202 Кт 10207 по лицевому счету акционера – на сумму доплаты за акции

Одновременно средства, поступившие в доплату за акции, отражаются по кредиту внебалансового счета 90601 в корреспонденции со счетом 99999.

Если в установленный срок акционер не рассчитался полностью за акции, оплаченные при приобретении с рассрочкой, то денежные средства ему не возвращаются, а акции поступают в распоряжение банка-эмитента.

При этом осуществляется перенос средств по не оплаченным в срок акциям на отдельный лицевой счет по их учету:

Дт 10207 по лицевому счету акционера Кт 10207 по лицевому счету банка-эмитента – на стоимость частично оплаченных акций, перешедших в распоряжение кредитной организации

Неоплаченные акции приходуются на балансе банка следующей проводкой:

Дт 10501– на номинальную стоимость акций Кт 10207 по лицевому счету банка-эмитента – на неоплаченную часть номинальной стоимости акций

Кт 70601810 (символ 13201) – на сумму частично внесенных за акции денежных средств

Одновременно неоплаченная часть уставного капитала списывается со счета 90601 в корреспонденции со счетом 99999.

Если неоплаченные акции не реализованы по истечении одного года с момента их поступления в распоряжение банка, он должен произвести уменьшение уставного капитала в установленном порядке.

При этом выполняется следующая проводка:

Дт 10207 по лицевому счету банка-эмитента Кт 10501 – на номинальную стоимость погашенных акций.

2. Методика учета собственных акций, выкупленных у акционеров

Учетная политика Банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, устанавливает, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах доходов и расходов банка.

Методика учета операций по уменьшению УК Банка за счет погашения собственных акций, выкупленных у акционеров

Согласно Правилам учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется на активном балансовом счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров».

Выкуп акций по цене ниже номинала отражается в учете следующим образом:

Дт 10501 Кт 30102 – на номинальную стоимость выкупленных акций

Или:

Дт 10501 Кт 20202– на выкупную стоимость акций

Дт 10501 Кт 70601 (символ 13201)– на величину разницы между выкупной и номинальной стоимостью акций

Выкуп акций по цене выше номинала отражается в учете следующим образом:

Дт 10501– на номинальную стоимость выкупленных акций

Дт 70606 (символ 23201)– на величину разницы между выкупной и номинальной стоимостью акций

Кт 30102 – на выкупную стоимость акций

Одновременно данная операция отражается в аналитическом учете по счету 10207 путем списания ее с лицевого счета акционера – физического лица и зачислением на лицевой счет банка-эмитента. Кроме того, она отражается на счетах депо в соответствии с Правилами:

Дт 10207 по лицевым счетам акционеров – продавцов акций Кт 10207 по лицевому счету банка-эмитента – на номинальную стоимость акций – 100 ед.

В депозитарном учете Банка при этом осуществляется проводка:

Дт 98040 по лицевому счету акционера – продавца акции Кт 98090 по лицевому счету «Выкупленные собственные ценные бумаги» – на количество выкупленных акций

После регистрации изменений, вносимых в Устав кредитной организации и связанных с уменьшением ее уставного капитала, выполняются следующие проводки:

в бухгалтерском учете:

Дт 10207 по лицевому счету банка-эмитента Кт 10501 – на номинальную стоимость погашенных акций

в депозитарном учете:

Дт 98090 по лицевому счету «Выкупленные собственные ценные бумаги» Кт 98090 по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению» – на количество акций, подлежащих погашению

Дт 98090 по лицевому счету «Ценные бумаги к погашению» Кт 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии» (если акции хранятся у Банка-эмитента) Или: Кт 98010 (если акции хранятся в головном депозитарии) – на количество погашенных акций.

3. Учет резервного фонда

3.1.Средства резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка **10701** «Резервный фонд». В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Операции Банка, совершаемые по счетам 10701, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

3.2.**Формирование резервного фонда**

После утверждения общим собранием акционеров банка годового бухгалтерского отчета по результатам финансового года осуществляется проводка:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года» Кт 10701 «Резервный фонд»

Резервный фонд может формироваться из нераспределенной прибыли прошлых лет:

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль» Кт 10701 «Резервный фонд»

3.3.**Использование резервного фонда**

Средства резервного фонда возможно использовать на покрытие убытков по итогам работы за год. Источники покрытия убытков отчетного года и предшествующих лет банка определяются общим годовым собранием акционеров банка. Источники покрытия убытков предшествующих лет могут определяться также внеочередным собранием акционеров банка.

При использовании средств резервного фонда на покрытие убытков осуществляются проводки:

Дт 10701 «Резервный фонд» Кт 10901 «Непокрытый убыток»

И/или:

Дт 10701 «Резервный фонд» Кт 70802 «Убыток прошлого года»

Резервный фонд банка предназначен также для погашения облигаций банка и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств и отражается по дебету балансового счета 10701.

4.Учет нераспределенной прибыли

4.1.На балансовом счете **10801** «Нераспределенная прибыль» учитываются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка (за исключением сумм, направленных в резервный фонд).

Операции Банка, совершаемые по счетам 10801, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.2.**Образование и пополнение нераспределенной прибыли**

За счет прибыли прошлого года:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года» Кт 10801 «Нераспределенная прибыль»

При выбытии основного средства, суммы положительной переоценки переносятся на счет 10801 в части, приходящейся на выбывшее имущество:

Дт 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» Кт 10801

4.3.**Использование нераспределенной прибыли**

Направления использования прибыли определяются на основании решений соответствующего органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах банка полномочиями.

Увеличение уставного капитала (УК):

Дт 10801 Кт 10207 «УК кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества»

Пополнение резервного фонда:

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль» Кт 10701 «Резервный фонд»

Покрытие убытков прошлых лет:

Дт 10801 «Нераспределенная прибыль» Кт 70802 «Убыток прошлого года»

5. Учет непокрытого убытка

1.5.1.На счете **10901** «Непокрытый убыток» учитывается убыток Банка, отраженный в годовом бухгалтерском отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Операции Банка, совершаемые по счетам 10901, подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

1.5.2.Аналитический учет на счете по учету непокрытого убытка ведется на одном лицевом счете.

1.5.3.Отражение непокрытого убытка:

Дт 10901 «Непокрытый убыток» Кт 70802 «Убыток прошлого года»

1.5.4.Погашение непокрытого убытка:

Дт 10602 «Эмиссионный доход» Кт 10901 «Непокрытый убыток»

И/или: Дт 10701 «Резервный фонд» Кт 10901 «Непокрытый убыток»

И/или: Дт 10801 «Нераспределенная прибыль» Кт 10901 «Непокрытый убыток»

И/или: Дт 70801 «Прибыль прошлого года» Кт 10901 «Непокрытый убыток».

Приложение 8
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет кредитных операций с клиентами

1. Учет операций по предоставлению денежных средств 664

2. Учет операций по возврату (погашению) денежных средств 665

3. Учет операций по формированию и использованию резерва 667

4. Порядок начисления и погашения процентов по кредиту 669

5.Фактическое получение банком процентов 670

6.Учет просроченной задолженности по получению процентов (просроченных процентов) ...671

7. Учет сумм полученных авансом по уплате процентов 671

8.Учет процентов, списанных с баланса 671

9. Учет полученного обеспечения предоставленных кредитов 672

10. Учет изменений сроков предоставления денежных средств 675

11.Порядок учета просроченной задолженности основного долга 675

12.Порядок учета операций по списанию с баланса задолженности, признанной безнадежной \ нереальной к взысканию....676

1. Учет операций по предоставлению денежных средств

1.1.Бухгалтерский учет предоставления денежных средств (выдачи кредита) в рублях и иностранной валюте заемщикам - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, физическому лицу:

а) имеющим банковский счет в Банке:

Дт Ссудный счет заемщика Кт Банковский счет заемщика

б)не имеющим банковского счета в Банке:

Дт Ссудный счет заемщика Кт Корсчет

Выдача кредита физическому лицу наличными денежными средствами, за исключением кредитов в иностранной валюте:

Дт Ссудный счет заемщика Кт счет кассы

В случае если договором предусматривается график погашения кредита (транша по КЛ) ссудная задолженность подлежит отражению на балансовом счете со сроком, соответствующем дате погашения последней части кредита (транша). Для целей составления бухгалтерской и финансовой отчетности ведется график погашения такой задолженности.

1.2.Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии КЛ, предусматривающим установление заемщику «**лимит выдачи**»:

В дату заключения договора об открытии КЛ либо в иную дату начала действия лимита кредитной линии, прямо указанную в договоре, сумма установленного заемщику «лимита выдачи» отражается на внебалансовом счете 91316:

Дт 99998 Кт 91316

При предоставлении заемщику транша в рамках открытой КЛ на указанную сумму осуществляется проводка:

Дт 91316 Кт 99998

При предоставлении заемщику последнего транша в рамках открытой КЛ осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 91316 Кт 99998.

Счет 91316 закрывается при завершении действия договора КЛ.

1.3.Операции по предоставлению кредитов по договорам об открытии КЛ, предусматривающим установление заемщику « **лимит задолженности**»:

В дату заключения договора об открытии КЛ либо в иную дату начала действия лимита кредитной линии, прямо указанную в договоре, сумма установленного заемщику «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 91317:

Дт 99998 Кт 91317

При предоставлении заемщику транша, в рамках открытой КЛ, на указанную сумму осуществляется проводка:

Дт 91317 Кт 99998.

И одновременно бухгалтерская проводка по балансовым счетам в порядке, изложенном в п.1.1.

1.4.Операции по предоставлению кредитов в случае, если договором об открытии КЛ одновременно предусматриваются установление заемщику «лимита выдачи» и «лимита задолженности», а также иные условия, регулирующие размер открытой заемщику КЛ.

Внебалансовый учет величины неиспользованного заемщиком лимита получения денежных средств по таким договорам осуществляется в порядке, определенном в п.1.3. При этом в течение всего срока действия договора об открытии КЛ на счете 91317 должна отражаться фактическая (реальная) величина условных обязательств Банка по предоставлению (размещению) денежных средств заемщику, определяемая как минимальное значение всех предусмотренных соответствующим договором количественных ограничений размера КЛ, действующих на соответствующую дату. В случае, когда неиспользованная величина «лимита задолженности» превышает величину «лимита выдачи» на счете 91317 отражается неиспользованная сумма «лимита выдачи».

1.5. Операции по предоставлению кредитов в форме «овердрафт»

В день заключения договора или в день, определенный договором \ дополнительным соглашением к нему, допускающего кредитование банком банковского счета заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) для осуществления оплаты расчетных документов, открывается л/с на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном, текущем счете (овердрафт)» на весь срок действия соответствующего договора банковского счета, либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» отражается на счете 91317 бухгалтерской проводкой:

Дт 99998 Кт 91317.

1.6.При списании денежных средств с банковского счета заемщика сверх имеющегося на нем остатка, образовавшегося на конец операционного дня, дебетовое сальдо по расчетному счету заемщика перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт л/с на балансовом счете «Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»).

Кт Банковский счет заемщика

И одновременно, производится уменьшение суммы неиспользованного заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»:

Дт 91317 Кт 99998.

2. Учет операций по возврату (погашению) денежных средств

2.1.Возврат (погашение, частичное погашение) денежных средств в рублях и иностранной валюте с банковского счета заемщиков – юридического лица и индивидуального предпринимателя, физического лица отражается следующими проводками:

Дт Банковский счет заемщика Кт ссудный счет заемщика

Возврат кредитов физическими лицами наличными денежными средствами:

Дт счет кассы Кт ссудный счет заемщика

При перечислении денежных средств со счета заемщика (поручителя), открытого в другом подразделении Банка, имеющем отдельный баланс, расчеты осуществляются через счета межфилиальных расчетов:

В подразделении - отправителе платежа:

Дт Банковский счет заемщика Кт 30301

В подразделении - получателе платежа:

Дт 30302 Кт Ссудный счет заемщика.

При возврате заемщиком денежных средств со счета заемщика (поручителя), открытого в другом Банке:

Дт Корсчет Кт ссудный счет заемщика

2.2.Возврат (погашение) кредитов по договорам об открытии КЛ, предусматривающим установление заемщику «лимита выдачи»:

При погашении (полном \ частичном) заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой КЛ, использованный заемщиком «лимит выдачи» на счете 91316 не восстанавливается.

При окончании срока действия лимита КЛ (в случае, если заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором «лимит выдачи»), осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 91316 Кт 99998.

При этом счет 91316 закрывается.

2.3.Возврат (погашение) кредитов по договорам об открытии КЛ, предусматривающим установление заемщику «лимита задолженности»:

При погашении (полном \ частичном) заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой КЛ, на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств осуществляется бухгалтерская проводка на восстановление лимита в сумме погашения:

Дт 99998 Кт 91317

При окончании срока действия лимита КЛ осуществляется бухгалтерская проводка на закрытие лимита:

Дт 91317 Кт 99998

При этом балансовый счет 91317 закрывается.

2.4.Внебалансовый учет величины неиспользованного заемщиком лимита получения денежных по договорам об открытии КЛ, предусматривающим одновременное установление заемщику «лимита выдачи» и «лимита задолженности», осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 1.3. настоящего раздела, с учетом следующего:

На счете 91317 учитывается наименьшая из двух величин:

неиспользованная сумма «лимита задолженности»;

неиспользованная сумма «лимита выдачи».

При частичном погашении заемщиком основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой КЛ, на сумму возвращенных денежных средств в пределах неиспользованного «лимита выдачи» осуществляется бухгалтерская проводка на восстановление лимита в сумме погашения:

Дт 99998 Кт 91317

Данная проводка не выполняется в случае полного использования «лимита выдачи».

2.5.Возврат (погашение) кредитов, предоставленных в форме « овердрафт»

Лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем, депозитном счете («овердрафт») обнуляется при полном погашении заемщиком кредита и закрывается по истечении срока действия соответствующего договора.

При погашении (полном \ частичном) заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга на сумму возвращенных Банку- кредитору денежных средств осуществляется бухгалтерская проводка на восстановление лимита в сумме погашения:

Дт 99998 Кт 91317.

При прекращении действия договора банковского счета, либо дополнительного соглашения к нему, предусматривающего кредитование Банком банковского счета заемщика в форме «овердрафт», осуществляется следующая бухгалтерская проводка на закрытие лимита:

Дт 91317 Кт 99998.

При этом внебалансовый счет 91317 закрывается.

2.6.В день, определенный дополнительным соглашением к договору об открытии КЛ, предусматривающим изменение установленного заемщику лимита получения денежных средств, в рамках открытой КЛ либо в форме «овердрафта», осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

на сумму увеличения установленного заемщику лимита получения денежных средств (дополнительно к неиспользованному заемщиком лимиту в случае его наличия):

Дт 99998 Кт 91316 / 91317

На сумму уменьшения установленного заемщику лимита получения денежных средств (сокращается величина неиспользованного заемщиком лимита):

Дт 91316 / 91317 Кт 99998.

При частичном погашении основного долга по «овердрафту» в первую очередь осуществляется погашение части (частей) задолженности с более ранним сроком погашения.

При досрочном погашении основного долга по нескольким кредитам (траншам), выданным в рамках одной КЛ, и при условии, что погашаемой суммы недостаточно для полного погашения всех траншей, в первую очередь осуществляется погашение траншей с более ранним сроком погашения.

2.7.Порядок безакцептного списания со счетов заемщиков и поручителей сумм в погашение основного долга и процентов.

Безакцептное списание, предусмотренное кредитными договорами, договорами поручительств и договорами банковского счета, осуществляется путем выставления Банком платежных требований к расчетным счетам юридических лиц / индивидуальных предпринимателей; инкассовых поручений - к счетам физических лиц; банковских ордеров. Указанные расчетные документы выставляются с оформлением отдельных документов на взыскание сумм в погашение основного долга, процентов, пеней и т.п.

При списании ссудной задолженности, отражаемой в валюте, отличной от валюты банковского счета, продажа и покупка иностранной валюты осуществляется в порядке, установленном в Банке.

3. Учет операций по формированию и использованию резерва

3.1. Учет операций по формированию РВПС.

РВПС отражается на соответствующих балансовых счетах 45х15, 45818 (далее - счета по учету РВПС).

Аналитический учет созданного РВПС ведется в разрезе каждого заключенного кредитного договора.

РВПС по портфелю однородных ссуд (далее по тексту - ПОС) формируется на балансовых счетах, соответствующих балансовым счетам, на которых отражена ссудная задолженность, входящая в данный ПОС.

3.2.Создание, восстановление и регулирование РВПС производится в следующем порядке:

- в день выдачи, погашения (в т.ч. частичного) ссуды;

-в день изменения категории качества ссуды / размера отчислений в резерв.

-в день изменения категории качества ссуды и/или размера отчислений в резерв по ссуде, в связи с изменением категории качества и/или размера отчислений в резерв по другим ссудам (траншам в рамках КЛ) данного заемщика.

-регулирование величины созданного резерва по кредитам, выданным в иностранной валюте, осуществляется по курсу Банка России на дату создание/регулирования резерва.

Регулирование РВПС осуществляется в конце дня после проведения всех бухгалтерских проводок по ссудным счетам.

При выдаче \ погашении транша, регулировании РВПС по траншу, выданному в рамках кредитной линии, регулированию также подлежат суммы РВПС по другим траншам, учитываемые на одном лицевом счете по учету резервов.

Формирование, доначисление РВПС отражается бухгалтерской проводкой:

Дт 70606 (символ 25302) Кт счета по учету РВПС.

3.3.Расходы по формированию РВПС учитываются в составе расходов, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль и в составе расходов, не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль.

С этой целью в балансе банка ведутся отдельные лицевые счета на б/с 70606 (символ 25302):

л/с «Расходы по РВПС с уменьшением НОБ»

л/с «Расходы по РВПС без уменьшения НОБ»

Расходы по формированию РВПС по ссудам, входящим в ПОС, учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70606 (символ 25302):

л/с «Расходы по РВПС по ПОС с уменьшением НОБ»

л/с «Расходы по РВПС по ПОС без уменьшения НОБ»

Восстановление РВПС отражается бухгалтерской проводкой:

Дт счета по учету РВПС Кт 70601 (символ 16305).

Доходы по восстановлению РВПС учитываются в составе доходов, увеличивающих налоговую базу по налогу на прибыль и в составе доходов, не увеличивающих налоговую базу по налогу на прибыль.

С этой целью в балансе банка ведутся отдельные лицевые счета на б/с 70601 (символ 16305):

л/с «Доходы по восстановлению РВПС с увеличением НОБ»

л/с «Доходы по восстановлению РВПС без увеличения НОБ».

Доходы по восстановлению РВПС по ссудам, входящим в ПОС, учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70601 (символ 16305):

л/с «Доходы по восстановлению РВПС по ПОС с увеличением НОБ»

л/с «Доходы по восстановлению РВПС по ПОС без увеличения НОБ»

3.4.В день образования на балансе Банка просроченной ссудной задолженности , входящим в ПОС и не входящим в ПОС, осуществляется восстановление РВПС по срочной задолженности и создание под просроченную задолженность (по счету 45х15 и на б/с 45818):

Восстановление РВПС

Дт счета по учету РВПС Кт 70601 (символ 16305) соответствующий л/с .

И одновременно создание РВПС:

Дт 70606 (символ 25302) соответствующий л/с Кт 45818

3.5. Учет формирования резервов на возможные потери (РВП) под начисленные проценты.

Создание, восстановление и регулирование РВП под начисленные проценты производится на остатки по балансовым счетам 47427 / 459 в следующем порядке:

- в день начисления, погашения процентов;

- в день изменения суммы созданного РВПС;

- в день изменения остатка ссудной задолженности.

Порядок расчета РВП под начисленные проценты определяется внутренним Порядком формирования в ОАО «Металлургический коммерческий банк» резервов на возможные потери согласно требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П.

Расходы по формированию РВП под начисленные проценты учитываются в составе расходов, уменьшающих и не уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль:

Дт 70606 (символ 25302) соответствующий л/с

Кт 47425 – по л/с по учету РВП по процентам, учитываемым на б/с 47427

Кт 45918 - по л/с по учету РВП по просроченным процентам, учитываемым на б/с 459.

Расходы по формированию РВП под начисленные проценты по кредитным операциям, учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70606 (символ 25302):

л/с «Расходы по РВП по начисленным процентам без уменьшения НОБ»

л/с «Расходы по РВП по начисленным процентам с уменьшением НОБ»

Доходы по восстановлению РВП по начисленным процентам по кредитным операциям, учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70601 (символ 16305):

л/с «Доходы по восстановлению РВП по начисленным процентам без увеличения НОБ».

л/с «Доходы по восстановлению РВП по начисленным процентам с увеличением НОБ»

В день образования на балансе Банке просроченных процентов РВП под начисленные проценты переносится на счет 45918 «Резервы на возможные потери» следующими бухгалтерскими проводками:

Восстановление РВП: Дт 47425 Кт 70601 (символ 16305)

И одновременно, создание РВП: Дт 70606 (символ 25302) Кт 45918

3.6.Учет использования резервов

Созданный РВПС используется только для покрытия непогашенной заемщиками Банка ссудной задолженности по основному долгу, РВП - для покрытия непогашенных заемщиками процентов, ранее отнесенных на доходы, а также непроцентных требований по кредитным операциям в соответствии с внутренними нормативными актами Банка по созданию РВП. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка.

4. Порядок начисления и погашения процентов по кредиту

4.4.1.Начисление процентов

Проценты по размещенным денежным средствам поступают в пользу Банка в размере и в порядке, предусмотренном соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств (кредитным договором).

Начисление процентов по кредитам, в период их отнесения к 1-3 категории качества, осуществляется на балансовых счетах 47427, 459.

Аналитический учет по балансовым счетам 47427/459 ведется на лицевых счетах по каждому кредитному договору.

Начисление процентов по кредитам, в период их отнесения к 4,5 категории качества, осуществляется на внебалансовом счете 91604.

Начисление процентов осуществляется Банком по методу «начислений» на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Аналитический учет по внебалансовому счету 91604 ведется на лицевых счетах по каждому кредитному договору с указанием номера лицевого счета б/с по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты, в разрезе:

- начисленных процентов под срочную задолженность;
- начисленных процентов под просроченную задолженность;
- просроченных процентов.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого договора, а также отражение начисленных процентов в бухгалтерском учете осуществляется в порядке и в сроки, установленные Положением № 39-П.

Учет требований Банка по получению процентов по ссудам, сгруппированным в ПОС, осуществляется на балансовых или внебалансовых счетах в зависимости от наличия или отсутствия неопределенности получения дохода по данному виду ПОС. Порядок определения наличия или отсутствия указанной неопределенности устанавливается соответствующим внутрибанковским документом.

Учет полученных процентов (срочных и просроченных) по кредитным операциям осуществляется на соответствующих лицевых счетах доходов б/с 70601, открываемых по символам Отчета о прибылях и убытках (ОПУ):

л/с 70601 (символ 11112) - процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям;

л/с 70601 (символ 11113) - процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным некоммерческим организациям;

л/с 70601 (символ 11114) - процентные доходы по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям;

л/с 70601 (символ 11115) - процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам);

По ссудам 1-3 категории качества:

Начисление суммы текущих процентов, сумма процентов считается с даты последнего начисления процентов по дату очередного начисления процентов:

Дт 47427 л/счета в разрезе договоров Кт 70601 (символ ОПУ)

Перенос просроченных процентов со счета 47427:

Дт 459хх л/счета в разрезе договоров Кт 47427

По ссудам 4, 5 категории качества:

Дт 91604 л/с «Текущие проценты по кредитам» в разрезе договоров Кт 99999.

Учет текущей и просроченной задолженности по получению процентов при отнесении задолженности по основному долгу к 4,5 категориям качества осуществляется на внебалансовых счетах с момента реклассификации ссуды без списания с балансовых счетов начисленных процентов. В момент реклассификации на эту дату доначисляются проценты и отражаются по соответствующим балансовым счетам в корреспонденции с доходами. Вновь начисляемые проценты с даты, следующей за датой рекласификации, по ссуде 4,5 категории качества отражаются на внебалансовых счетах:

Дт 91604 л/с «Текущие проценты по кредитам» в разрезе договоров Кт 99999.

Таким образом, по ссуде 4, 5 категории качества проценты могут одновременно учитываться на балансовых и внебалансовых сячетах.

В дальнейшем, при реклассификации задолженности ссуды 4,5 категории качества в 1-3 категорию качества с этого дня учет начисленных процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 99999 Кт 91604

Начисление текущих процентов на дату реклассификации:

Дт 47427 Кт 70601 (символ ОПУ).

Начисление суммы просроченных процентов на дату реклассификации:

Дт 459хх Кт 70601 (символ ОПУ)

5.Фактическое получение банком процентов

При погашении сумм начисленных процентов обязательным является соблюдение очередности погашения, установленной договором. По процентам, отраженным на балансовых и внебалансовых счетах одной группы очередности в первую очередь погашаются проценты, отраженные на балансовых счетах.

Погашение текущих процентов

- В части процентов, отраженных на балансовом счете 47427:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 47427

- В части процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 «Текущие проценты по кредитам»:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ ОПУ)

И одновременно Дт 99999 Кт 91604.

Погашение просроченных процентов:

- В части процентов, отраженных на балансовом счете 459:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 459хх

- В части процентов, отраженных на внебалансовом счете 91604 «Просроченные проценты по кредитам»:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ ОПУ)

И одновременно Дт 99999 Кт 91604.

- При перечислении заемщиком денежных средств в оплату процентов с расчетного счета заемщика, открытого в другом подразделении Банка, имеющем отдельный баланс, расчеты осуществляются через счета межфилиальных расчетов:

В подразделении - отправителе платежа: Дт Банковский счет Кт 30301

В подразделении - получателе платежа: Дт 30302 Кт 47427 / 459 / 70601 (символ ОПУ)

И одновременно, на сумму погашенных процентов, отраженных на в/счете 91604:

Дт 99999 Кт 91604

6.Учет просроченной задолженности по получению процентов (просроченных процентов)

При неисполнении заемщиком своих обязательств осуществляются следующие проводки:

По ссудам 1-3 категории качества:

на сумму просроченных процентов, доначисленных с даты их отражения в балансе до даты отнесения на счета по учету просроченной задолженности по процентам:

Дт 47427 Кт 70601(символ ОПУ)

И одновременно, вынос на счет просроченных процентов на сумму просроченных процентов, отраженных на счете 47427:

Дт 459xx Кт 47427.

По ссудам 4-5 категории качества:

При отсутствии сумм процентов, отраженных на счете 47427 выполняются проводки по начислению:

Дт 91604 л/с «Просроченные проценты по кредитам» в разрезе договоров Кт 99999

и одновременно, на сумму неоплаченных в срок процентов, отраженных ранее на счете 91604:

Дт 99999 Кт 91604 л/с «Текущие проценты по кредитам » в разрезе договоров;

На сумму просроченных процентов, доначисленных с даты их отражения в балансе до даты отнесения на счета по учету просроченной задолженности по процентам:

Дт 91604 л/с «Просроченные проценты по кредитам» в разрезе договоров Кт 99999.

При наличии сумм процентов, отраженных на счете 47427 дополнительно выполняется проводка на сумму просроченных процентов, отраженных на счете 47427:

Дт 459xx Кт 47427.

7. Учет сумм полученных авансом по уплате процентов

При поступлении денежных средств от заемщиков в уплату процентов авансом, то есть ранее даты, определенной кредитным договором, денежные средства зачисляются на счет 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» в полной сумме. Счет 61301 ведется в валюте расчетов кредитного договора. В этом случае осуществляется отражение начисленных процентов на счетах 47427/91604 за период с даты выдачи кредита (последнего отражения процентов) по дату поступления денежных средств включительно, и, одновременно, осуществляется их закрытие поступившей суммой:

Дт 61301 Кт 47427 / 70601 (символ ОПУ)

и одновременно, если начисленные проценты отражены на в/с 91604: Дт 99999 Кт 91604.

В дальнейшем, в дату признания процентов (отражения процентов на счетах 47427/91604 по сроку), соответствующая отчетному периоду сумма процентов списывается со счета 61301 в пределах остатка по счету 61301:

Дт 61301 Кт 47427 / 70601 (символ ОПУ)

и одновременно, если начисленные проценты отражены на в/с 91604: Дт 99999 Кт 91604.

Таким образом, на конец операционного дня одновременно остатков на счетах 47427/91604 и 61301 не должно быть.

8.Учет процентов, списанных с баланса

Одновременно со списанием с баланса Банка в установленном порядке суммы основного долга и отражения его на внебалансовом счете 918, задолженность по процентам:

- Переносится со счета 91604 на счет 91704 следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 91704 Кт 91604

- Суммы процентов, отраженных по счетам 47427,459 списываются за счет РВП под начисленные проценты:

Дт 47425 / 45918 Кт 47427 /459

Одновременно списанные за счет резерва проценты отражаются по счету 91704:

Дт 91704 Кт 99999.

- При величине созданного РВП, не достаточной для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса на основании решения о списании, принятого в соответствии с Положением о Кредитной политике, разница между суммой процентов, подлежащей списанию, и РВП, созданным по сумме процентов, относится на расходы Банка по символу 27304 и не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль Банка.

Дт 70606 (символ 27304) - на сумму списанных процентов, не перекрытой РВП

Кт 47427 / 459xx

Одновременно, списанные проценты отражаются по в/счету 91704:

Дт 91704 Кт 99999.

Аналитический учет на счетах 91704 ведется в разрезе каждого кредитного договора, по которому в результате образовалась списанная с баланса задолженность.

При поступлении денежных средств в уплату от должников выполняются следующие бухгалтерские проводки:

На сумму полученных процентов в пределах остатка по счету 91704:

Дт 99999 Кт 91704

На сумму полученных процентов, списанных в текущем отчетном году:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ 17306)

На сумму полученных процентов, списанных в предыдущих отчетных годах:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ 17201)

В случае не поступления денежных средств в погашение задолженности по начисленным, но не полученным (просроченным) процентам по истечении пяти лет, указанная просроченная задолженность списывается с внебалансовых счетов следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 99999 Кт 91704.

Непроцентные доходы, полученные за ведение ссудного счета, обслуживание кредитных линий, за неиспользованный остаток кредитной линии учитываются на отдельных лицевых счетах б/с 70601 (символ 16203).

В случае поступления от заемщиков при окончательном расчете по кредиту денежных средств в уплату процентов в размере, превышающем сумму начисленных процентов, поступившая на корреспондентский счет сумма зачисляется на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

После уточнения с контрагентом суммы, подлежащей уплате заемщиком, осуществляются следующие проводки:

Проценты, причитающиеся к уплате по договору, отражаются вышеуказанными проводками;

Суммы, превышающие проценты, причитающиеся к уплате, в соответствии с распоряжением кредитного отдела откредитовываются плательщику платежным поручением, с указанием в поле «Назначение платежа»:

«Возврат излишне перечисленных процентов по договору _____ от _____»

Дт 47416 Кт Корсчет.

9. Учет полученного обеспечения предоставленных кредитов

Учет обеспечения по выданным кредитам (другим размещенным средствам) осуществляется на следующих внебалансовых счетах:

91311 (П) «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».

91312 (П) «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов». На данном счете также учитываются договоры залога прав требования, договоры залога доли в уставном капитале.

91313 (П) «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».
91414 (А) «Полученные гарантии и поручительства».

Учет полученного обеспечения осуществляется в сумме стоимости принятого обеспечения, определяемого договором:

На стоимость полученных ценных бумаг, включая векселя: Дт 99998 Кт 91311

На стоимость полученного в обеспечение имущества (основных средств и других материальных ценностей): Дт 99998 Кт 91312

На стоимость полученных в обеспечение драгоценных металлов: Дт 99998 Кт 91313

На сумму полученных гарантий / поручительств по гарантийному письму (соглашению), договору поручительства: Дт 91414 Кт 99999.

Учет принятого на хранение предмета залога, кроме ценных бумаг: Дт 91202 Кт 99999.

Предмет залога учитывается по номинальной стоимости, если она известна, или в условной оценке 1 рубль за каждый документ/ принятые ценности, если номинальная стоимость не указана, хранится в хранилище ценностей.

Учет принятых на хранение ценных бумаг, как предмета залога, в сумме номинальной стоимости ценных бумаг по договору хранения: Дт 90803 Кт 99999.

Окончательное списание с внебалансовых счетов сумм поручительства осуществляется в день полного исполнения обязательств по полученным кредитам, погашению процентов и закрытия кредитной линии.

В случае если в договоре не указан срок, на который выдано поручительство, сумма поручительства подлежит списанию полностью или частично с внебалансового учета по истечении одного года с момента истечения соответствующего срока возврата кредита или его части, указанного в кредитном договоре при условии, что Банк не предъявил иска к Поручителю.

По поручительствам и гарантиям, полученным в качестве обеспечения по выдаваемым Банком кредитам, условия договоров могут содержать неотделимые производные инструменты (НВПИ), в результате применения которых размер требований к поручителю \ гаранту подлежит соответствующей переоценке.

Обязательство поручителя \ гаранта в фиксированной сумме (лимите обязательства), валюта которого отлична от валюты расчетов по договору поручительства \ гарантии, подлежат учету на счете 91414 в валюте расчетов. При этом осуществляется переоценка этого обязательства из-за изменения курсов валюты фиксированной суммы обязательства (лимита обязательства) и валюты расчетов.

По обязательствам поручителя, не имеющим фиксированной суммы (лимита обязательств), а предусматривающим ответственность поручителя по всем обязательствам должника сумма поручительства учитывается на счете 91414 в валюте обеспечиваемого обязательства, если договором поручительства прямо не определена иная валюта расчетов, и не подлежит переоценке по НВПИ.

Переоценка НВПИ осуществляется в установленном в Банке порядке на начало дня, до проведения операций по счетам.

Переоценка НВПИ отражается проводками:

Дт 91414 Кт 99999 - в случае увеличения суммы обязательств Поручителя

или

Дт 99999 Кт 91414 - в случае уменьшения суммы обязательств Поручителя.

Отражение в бухгалтерском учете неэмиссионных ценных бумаг (векселей), принятых Банком в залог обеспечения выданных кредитов, осуществляется следующим образом.

На счете 91311 учитывается залоговая стоимость ценных бумаг.

По договору залога, не предусматривающему передачу ценных бумаг от залогодателя Банку-залогодержателю, заложенные ценные бумаги учитываются на счете 91311 со дня заключения договора залога.

По договору заклада заложенные ценные бумаги учитываются на счете 91311 с момента их передачи от залогодателя Банку-залогодержателю.

В случае если договором залога в силу ст.338 ГК РФ предусмотрена передача залогодателем ценных бумаг залогодержателю, то существуют следующие варианты учета принятых в обеспечение ценных бумаг:

- При приеме Банком как залогодержателем неэмиссионных ценных бумаг от залогодателя, с которым Банком заключен депозитарный договор, данные ценные бумаги учитываются на соответствующих счетах раздела «Д» Плана счетов бухгалтерского учета.
- В случае отсутствия депозитарного договора между Банком и залогодателем ценные бумаги, принятые на хранение ценностей, учитываются на счете 91202 по их номинальной стоимости.
- Если договором залога не предусмотрена передача ценных бумаг от залогодателя Банку, то возможна передача залогодателем ценных бумаг на хранение в Банк в рамках отдельно заключенного договора хранения либо в составе договора залога. В этом случае принятые на хранение ценные бумаги, одновременно с учетом на внебалансовом счете 91311 в оценке, определенной договором, учитываются на счете 90803 по номинальной стоимости.

Особенности учета залога именных эмиссионных ценных бумаг

Право залога именных эмиссионных ценных бумаг должно быть зафиксировано Регистратором (организацией, ведущей реестр владельцев именных ценных бумаг) в системе ведения реестра. Залоговая стоимость именных эмиссионных ценных бумаг учитывается на счете 91311 с момента получения выписки из реестра об обременении ценных бумаг залогом.

При этом указанная выписка из реестра не является основанием для отражения ценных бумаг на счетах Депо Банка.

Дата постановки принятого обеспечения на внебалансовый учет (при наличии заключенного кредитного договора) определяется учетной политикой.

Списание с внебалансовых счетов сумм обеспечения осуществляется:

-в дату прекращения действия кредитного договора (договора кредитной линии);

-в дату реализации обеспечения;

-в дату списания ссудной задолженности с баланса Банка в установленном порядке;

-в день расторжения, прекращения действия договоров залога, поручительств.

В случае, если дополнительным соглашением к договору залога:

-изменена стоимостная оценка предмета залога, в т.ч., при изменении предметного и количественного состава имущества одного вида, то на сумму изменения стоимостной оценки делаются следующие проводки:

Дт 99998 Кт 91312 (91311) или Дт 91312 (91311) Кт 99998

Аналогичные проводки осуществляются при изменении стоимостной оценки товаров в обороте.

-изменен вид заложенного имущества, независимо от изменения стоимости заложенного имущества, указанного в договоре, то осуществляются следующие проводки по лицевым счетам:

Дт 91312 (91311) Кт 99998 – на полную сумму ранее заложенного имущества

и

Дт 99998 Кт 91312 (91311) - на сумму имущества, принятого в обеспечение по дополнительному соглашению.

При изменении вида имущества при залоге товаров в обороте, без изменения в договоре суммы заложенного имущества, данные проводки не осуществляются.

Аналитический учет правоустанавливающих документов и документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество (ПТС на автотранспорт) ведется на балансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» и хранятся в хранилище ценностей либо на б/с 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» в следующем порядке:

На каждого ответственного сотрудника за хранение и учет ПТС открывается отдельный лицевой счет на 91203, ПТС учитываются в условной оценке 1 рубль за 1 документ.

При передаче документов на хранение, на основании копии акта приема -передачи, заверенной кредитным сотрудником, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 91202/ 91203 Кт 99999.

При выдаче документов на основании копии акта приема -передачи, заверенной кредитным сотрудником, осуществляются следующие проводки:

Дт 99999 Кт 91202/91203

По истечении срока действия кредитного договора, на основании копии акта приема -передачи, заверенной кредитным сотрудником, документы изымаются из хранилища/сейфа и передаются клиенту. При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 99999 Кт 91202/91203.

Учет стоимости имущества, являющегося предметом залога по нескольким договорам залога (последующий залог) осуществляется следующим образом:

При заключении первого договора залога стоимость имущества учитывается на отдельном лицевом счете внебалансового счета 91311/91312/91313 в сумме, указанной в договоре залога. При заключении последующих договоров залога, предметом которых выступает то же имущество, до момента прекращения действия первоначального договора залога в бухгалтерском учете стоимость принятого обеспечения повторно не отражается. При прекращении действия первоначального договора залога стоимость обеспечения списывается с соответствующего лицевого счета, одновременно в бухгалтерском учете на новом лицевом счете отражается стоимость этого имущества в сумме, указанной в действующем договоре залога. Таким образом, в бухгалтерском учете имущество, находящееся в последующем залоге, отражается по стоимости, определенной в действующем договоре залога с наиболее ранней датой заключения (вступления в силу).

10. Учет изменений сроков предоставления денежных средств

При изменении сроков предоставления (размещения) денежных средств, т.е. при заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается, либо уменьшается срок кредитования, выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Дт ссудного счета с новым сроком погашения Кт ссудного счета со старым сроком

Пролонгация срока кредитования отражается в учете, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае в дату заключения дополнительного соглашения осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий новому сроку с учетом пролонгации.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, в результате чего задолженность заемщика по основному долгу и процентам, ранее учтенная на счетах по учету просроченных обязательств, становится текущей, в бухгалтерском учете необходимо выполнить следующие проводки:

- по переносу задолженности по основному долгу, со счета по учету просроченной задолженности на счет по учету текущей задолженности, рассчитанный, исходя из общего фактического срока размещения денежных средств с учетом его изменений;
- по переносу задолженности по процентам, со счета по учету просроченных процентов на счет по учету предстоящих поступлений по процентам - в зависимости от категории качества задолженности.
- по доначислению процентов с даты предыдущего начисления по дату заключения соответствующего дополнительного соглашения в случае, если при заключении дополнительного соглашения осуществляется переклассификация задолженности с отражением начисленных процентов на балансовых счетах.

11.Порядок учета просроченной задолженности основного долга

При неисполнении (ненадлежащим исполнении) заемщиком обязательств по возврату Банку суммы основного долга (либо ее части) в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу. В случае, если погашение приходится на выходной день, перенос ссудной задолженности осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем, указанным в договоре.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 458хх Кт ссудный счет заемщика .

Перенесение задолженности на б/с 458 не осуществляется, если в кредитном договоре предусматривается, что при несоблюдении графика погашения, задолженность не считается просроченной и подлежит возврату в последний день, установленный договором (с уплатой повышенной процентной ставки).

Все проводки по учету просроченной задолженности совершаются в конце операционного дня.

При погашении просроченной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляются следующие бухгалтерские проводки по расчетному счету заемщика (поручителя):

Дт Банковский счет /Корсчет Кт 458хх.

При перечислении денежных средств с расчетного счета заемщика (поручителя), открытого в другом подразделении Банка, имеющем отдельный баланс, расчеты осуществляются через счета межфилиальных расчетов:

В подразделении - отправителе платежа: Дт Банковский счет Кт 30301

В подразделении - получателе платежа: Дт 30302 Кт 458хх.

В случае погашения просроченной ссудной задолженности по договорам кредитной линии, в том числе в форме «овердрафт», осуществляется бухгалтерский учет по внебалансовым счетам на восстановление лимитов в сумме погашенной просроченной задолженности.

12.Порядок учета операций по списанию с баланса задолженности, признанной безнадежной \ нереальной к взысканию

Списанная с баланса Банка задолженность учитывается на внебалансовых счетах в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Списанная с баланса задолженность учитывается на счетах 91802, 91803 в сумме основного долга, по счету 91704 - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

К каждому внебалансовому счету 91802, 91803, 91704 ведутся лицевые счета в разрезе каждого кредитного договора:

Если ссудная задолженность заемщика признается безнадежной и/ или нереальной для взыскания и подлежащей списанию за счет созданного резерва, то совершаются следующие бухгалтерские проводки:

Списание с баланса основного долга по ссуде:

При величине созданного РВПС, не достаточной для покрытия всей задолженности, нереальной для взыскания и подлежащей списанию с баланса на основании решения о списании, принятого в установленном порядке, разница между суммой ссудной задолженности, подлежащей списанию, и РВПС, созданным по указанной ссуде, относится на расходы Банка по символу 27304 и не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль Банка.

если задолженность на дату списания не является просроченной:

Дт Счета по учету РВПС / 70606 (символ 27304) -на сумму задолженности, не перекрытой резервом.
Кт ссудные счета заемщиков.

б) если задолженность на дату списания является просроченной:

Дт 45818 отдельные лицевые счета по каждой ссуде
Дт 70606 (символ 27304) - на сумму задолженности, не перекрытой резервом.
Кт 458хх отдельные лицевые счета по каждой ссуде.

При величине созданного РВПС, достаточного для покрытия нереальной для взыскания ссудной задолженности:

а) если задолженность на дату списания не является просроченной:

Дт 45х15 Кт ссудные счета заемщиков

б) если задолженность на дату списания является просроченной:

Дт 45818 л/с по учету РВПС по просроченным ссудам
Кт 458хх л/с просроченной ссудной задолженности.

Одновременно со списанием с баланса, сумма основного долга отражается на внебалансовых счетах для учета в течение последующих пяти лет:
Дт 91802 - сумма задолженности, перекрытая резервом на дату списания
Дт 91803 - сумма задолженности, не перекрытая резервом на дату списания.
Кт 99999.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов банка:

Дт 99999 Кт 91802 /91803.

Если в течение пятилетнего периода должник или его правоприемник возвращают ранее списанную в установленном порядке с баланса Банка ссудную задолженность, то на сумму

поступившего долга в конце операционного дня, соответствующего дню когда были возвращены должником денежные средства, выполняются следующие бухгалтерские проводки.

- Поступление средств в погашение задолженности, списанной с баланса банка в текущем отчетном году:

Дт Банковский счет / Корсчет
Кт 70601 (символ 17306) – на сумму основного долга, погашаемых процентов

- Поступление денежных средств в погашение задолженности, списанной с баланса Банка в предыдущие годы:

Дт Банковский счет / Корсчет Кт 70601 (символ 17201) - на сумму погашаемого основного долга и процентов.

Одновременно на сумму поступившего основного долга осуществляется списание по внебалансовым счетам: Дт 99999 Кт 91802 / 91803

На сумму поступивших процентов осуществляется списание по внебалансовым счетам:

Дт 99999 Кт 91704.

Приложение 9
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет межбанковских кредитов и депозитов

1.Методика учета межбанковских кредитов

Учетная политика банка в отношении операций межбанковского кредитования определяется следующими нормативными актами: Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 31. 08.1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П (далее – Положение № 144-П), Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (далее – Положение № 39-П).

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П).

Положением № 54-П утвержден порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения). Согласно п. 2.2 этого Положения предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на корреспондентские счета клиентов;

2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

а) если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);

б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

При этом банки вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также путем использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств;

3) кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика («овер драфт»), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству и Положению № 54-П.

2.Учет межбанковских кредитов и депозитов

Методика учета операций межбанковского кредитования и размещения депозитов изложена для банка, использующего метод начисления в части признания доходов и расходов. Поскольку банк может выступать и в качестве кредитора (активные операции), и в качестве заемщика (пассивные операции), методика изложена и для активных, и для пассивных операций.

Форма размещения/привлечения в виде МБК или депозита предусматривается основным договором (соглашением), заключенным между Банком и банком-контрагентом.

Размещение МБК/депозита

2.1.В банке-кредиторе

В день списания средств с корсчета банка-кредитора в Банке России (если банки не имеют прямых корреспондентских отношений) или их зачисления на счет ЛОРО банка-должника (если он ведется в банке-кредиторе) выполняются следующие проводки:

Дт 320хх / 321хх Кт Корсчет (30102, Корсчета ЛОРО/НОСТРО) - на сумму размещения МБК

Дт 319хх Кт Корсчет - на сумму размещения депозита в Банке России

В соответствии со ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением № 254-П.

2.2.В банке-заемщике

При получении банком МБК/депозита выполняются следующие проводки:

Дт Корсчет Кт 313хх / 314хх

Дт Корсчет Кт 312хх – на сумму МБК от Банка России

3.Начисление процентов по кредитному договору

В течение первого месяца и в банке-заемщике, и в банке-кредиторе осуществляется начисление процентов за пользование межбанковским кредитом. Начисленные проценты отражаются в учете в последний рабочий день текущего месяца следующим образом.

3.1.В банке-заемщике

По МБК

Дт 70606 (символ 21102 / 21103) Кт 47426– на сумму начисленных за месяц процентов по МБК

Дт 70606 (символу 21101) Кт 47426 – на сумму начисленных процентов Банку России по МБК

По депозиту

Дт 70606 (символ 21315 / 21316) Кт 47426– на сумму начисленных процентов по депозиту

Дт 70606 (символу 21317) Кт 47426 – на сумму начисленных %% Банку России по депозиту

3.2.В банке-кредиторе

3.2.1.Если начисленные проценты соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания, то они отражаются на счетах доходов в последний рабочий день текущего месяца проводками:

По МБК

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму начисленных за месяц процентов

По депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму начисленных %% за месяц по депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11401) – на сумму начисленных %% за месяц по депозиту в Банке России

3.2.2.Если начисленные проценты не соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания («проблемные» проценты), то они отражаются за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора на внебалансовых счетах:

По МБК и депозиту: Дт 91603 Кт 99999 – на сумму начисленных процентов

3.3.Согласно гл. 11 Приложения 3 к Правилам проценты начисляются в сроки, установленные договором для уплаты заемщиком, а также в последний рабочий день месяца. Эти даты являются датами признания процентов в качестве доходов.

Если последний рабочий день месяца не является последним календарным днем, проценты начисляются за весь месяц вплоть до последнего календарного дня месяца.

В соответствии с требованиями п. 5.1.1 Положения Банка России № 283-П по начисленным на балансе процентам кредитные организации формируют резерв на возможные потери в размере,

равном отношению размера сформированного резерва согласно Положению № 254-П к сумме основного долга.

В бухгалтерском учете создание резерва отражается следующими проводками.

Создание резервов на возможные потери по текущей задолженности, учтенной на балансовом счете 47427:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 47425

Если начисленные проценты не соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания («проблемные» проценты), то они отражаются на внебалансовых счетах в последний рабочий день текущего месяца следующим образом:

Дт 91603 Кт 99999 – на сумму начисленных за месяц процентов

4.Закрытие договора без нарушения обязательств

Если сумма основного долга и проценты погашаются банком-заемщиком в установленный срок, это отражается в учете следующим образом.

4.1.В банке-заемщике

Доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора отражается проводками, указанными в пункте 3.1.

При фактической оплате процентов:

Дт 47426 Кт Корсчет – на сумму процентов, списанных с корсчета

Погашение кредита и возврат депозита отражаются следующими проводками:

на балансовых счетах:

Дт 313xx /314xx Кт Корсчет

Дт 312xx Кт Корсчет – на сумму возврата Банку России.

4.2.В банке-кредиторе

При доначислении процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора: если начисленные проценты соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания, то они отражаются в балансе проводками, указанными в пункте 3.2.

При фактическом поступлении процентов выполняются следующие проводки:

Дт Корсчет Кт 47427 – на сумму полученных процентов

При этом восстанавливается ранее созданный резерв под начисленные проценты.

Если начисленные проценты не соответствуют принятым в Учетной политике критериям признания («проблемные» проценты), то они отражаются на внебалансовых счетах:

Дт 91603 Кт 99999– на сумму начисленных процентов за период с даты последнего начисления по дату уплаты по условиям договора

При фактическом поступлении процентов выполняются следующие проводки по восстановлению РВП: Дт 47425 Кт 70601 (символ 16305)

Отражение фактической оплаты процентов в балансовом учете:

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму процентов по МБК

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму процентов по депозиту

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11401) – на сумму процентов по депозиту в Банке России

при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91603– на сумму всех процентов, причитающихся с даты последней выплаты

Погашение кредита и возврат депозита отражается следующими проводками:

Дт Корсчет Кт 320xx / 321xx – на сумму погашенного МБК

Дт Корсчет Кт 319xx – на сумму возвращенного депозита из Банка России

В установленном порядке осуществляется восстановление резерва на доходы банка.

5.Учет просроченных процентов

Согласно п. 5.2 Положения № 39-П и п. 3.2 Положения № 54-П при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов.

5.1.Учет просроченных процентов, признанных определенными в качестве доходов

Перенос банками просроченной задолженности по получению (уплате) процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом.

5.1.1.В банке-кредиторе

Дт 32501/32502 Кт 47427– на сумму просроченных процентов

Одновременно осуществляется перенос суммы резерва на возможные потери на другой балансовый счет.

Восстановление РВП отражается проводкой: Дт 47425 Кт 70601 (символ 16305)

Формирование РВП отражается проводкой: Дт 70606 (символ 25302) Кт 32505

При этом может возникнуть необходимость доначислить сумму резерва:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 32505

Дальнейшее начисление процентов осуществляется проводками в порядке, аналогичном начислению текущих процентов:

По МБК

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму начисленных процентов

По депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму начисленных %% по депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11401) – на сумму начисленных %% по депозиту в Банке России

При очередном невыполнении заемщиком своих обязательств по уплате процентов в срок осуществляется перенос текущих процентов на счет по учету просроченных процентов:

Дт 32501/32502 Кт 47427– на сумму просроченных процентов

5.1.2.В банке-заемщике

Дт 47426 Кт 31802/31803– на сумму просроченных процентов

Дт 47426 Кт 31801– на сумму просроченных процентов Банку России

Дальнейшее начисление процентов осуществляется проводками:

По МБК

Дт 70606 (символ 21102 / 21103) Кт 31802/31803 – на сумму начисленных процентов по МБК

Дт 70606 (символу 21101) Кт 31801 – на сумму начисленных процентов Банку России по МБК

По депозиту

Дт 70606 (символ 21315 / 21316) Кт 31802/31803 – на сумму начисленных процентов по депозиту

Дт 70606 (символу 21317) Кт 31801 – на сумму начисленных %% Банку России по депозиту

Погашение просроченных процентов, признанных в качестве доходов

Фактическое погашение банком-заемщиком просроченной задолженности по уплате процентов отражается в учете следующим образом.

В банке-заемщике

Дт 31802/31803 Кт Корсчет– на сумму погашенных просроченных процентов

Дт 31801 Кт Корсчет– на сумму погашенных просроченных процентов Банку России

5.1.3.В банке-кредиторе

При поступлении денежных средств в уплату просроченных процентов, не списанных с баланса банка-кредитора, в его учете выполняется проводка:

Дт Корсчет Кт 32501/32502 – на сумму полученных по кредитному договору процентов

При фактическом поступлении процентов выполняются проводки по РВП:

Дт 32505 Кт 70601 (символ 16305)

5.2.Учет просроченных процентов, признанных неопределенными в качестве доходов

5.2.1.В банке-кредиторе

Ранее начисленные проценты с балансовых счетов по учету доходов списанию не подлежат:

Отражение процентов на внебалансовых счетах:

Дт 91603 Кт 99999 – на сумму просроченных процентов, списанных с баланса банка

Ежемесячное начисление процентов по данной ссудной задолженности будет отражаться в учете аналогичной проводкой на внебалансовых счетах.

Лицевой счет ссуды, открытый на соответствующих субсчетах внебалансового счета 91603, может закрываться в следующих случаях:

1) если проценты по ссудной задолженности при проведении очередной классификации будут соответствовать условиям признания;

2) при погашении заемщиком задолженности по уплате процентов;

3) после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу.

В первом случае, если при проведении классификации ссудная задолженность относится к более высокой категории качества, чем ранее, и проценты соответствуют условиям признания в качестве доходов, в этот же день сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета:

при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91603– на сумму всех процентов

при отражении процентов в балансовом учете:

По МБК

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму начисленных процентов

По депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму начисленных %% по депозиту

Дт 47427 Кт 70601 (символ 11401) – на сумму начисленных %% по депозиту в Банке России

Одновременно создается резерв на возможные потери:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 47425

При этом могут подлежать признанию в качестве доходов проценты, которые не выплачены в срок (просроченные проценты). Такие проценты подлежат переносу на счет по учету просроченных процентов:

Дт 32501/32502 Кт 47427 – на сумму просроченных процентов

Восстановление резерва отражается в учете проводкой: Дт 47425 Кт 70601 (символ 16305)

Формирование резерва отражается в учете проводкой:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 32505 по л/с ссуды

Во втором случае при поступлении от должника денежных средств в уплату просроченных процентов, начисленных на внебалансовых счетах, в балансе банка-кредитора выполняются следующие проводки:

при отражении фактически оплаченных процентов в балансовом учете:

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11118 / 11119) – на сумму процентов по МБК

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11402 / 11403) – на сумму процентов по депозиту

Дт Корсчет Кт 70601 (символ 11401) – на сумму процентов по депозиту в Банке России

при списании процентов с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91603 – на сумму фактически оплаченных процентов

В третьем случае после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу, признанному безнадежным для взыскания, будет осуществляться перенос задолженности по получению процентов на соответствующий внебалансовый счет (91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации»).

6.Учет просроченных межбанковских кредитов

При наступлении срока возврата кредита заемщик может обратиться в банк-кредитор с просьбой о пролонгации срока кредитования, и если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то согласно п. 3.2 Положения № 54-П в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

В учете перенос ссудной задолженности на «просрочку» отражается следующим образом.

6.1.В банке-кредиторе

Дт 32401/32402 Кт 320хх / 321хх – на сумму кредита, списанного на просрочку

На балансовом счете 32401 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва или за счет других источников, о чем сказано ниже.

При списании кредита на просрочку резерв, созданный по этому кредиту, восстанавливается на доходы и создается по новому балансовому счету (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит.

6.2.В банке-заемщике

У банка-заемщика остатки задолженности в части основного долга, не погашенные в срок, установленный кредитным договором, должны переноситься на счета по учету просроченных межбанковских кредитов:

Дт 313хх / 314хх Кт 31702/31703 -на сумму МБК, списанного на просрочку

Дт 312хх Кт 31701 - на сумму неоплаченного в срок МБК от Банка России

На балансовом счете 31701/31702 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения банком-заемщиком в денежной форме или путем прекращения обязательств иным способом, предусмотренным Гражданским кодексом РФ (отступное, новация, перевод долга и др.).

7.Погашение просроченных МБК и депозитов

7.1.В банке-заемщике

Погашение просроченного МБК отражается в учете банка-заемщика следующими проводками:

Дт 31702/31703 Кт Корсчет – на сумму погашаемого долга

Дт 31701 Кт Корсчет – на сумму погашаемого кредита Банку России

7.2.В банке-кредиторе

Поступление средств от банка-заемщика в погашение просроченной задолженности в сумме основного долга отражается в учете банка-кредитора следующей проводкой:

Дт Корсчет Кт 32401 / 32402 – на сумму погашенного долга

Согласно Положению № 254-П при поступлении средств от должника в погашение ссуды, по которой был создан РВПС, на величину этого резерва должны восстанавливаться доходы банка, что отражается в учете следующим образом:

Дт 32403 Кт 70601 (символу 16305)– на сумму восстановленного резерва

8.Списание с баланса безнадежных МБК и депозитов

В соответствии со ст. 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк должен предпринимать все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

Если межбанковский кредит/депозит списан на просрочку и в установленном порядке признан безнадежным для взыскания, такой кредит по решению совета директоров банка-кредитора может быть списан с баланса банка-кредитора за счет созданного РВПС, а при его недостаточности – на убытки отчетного года. В учете эти операции будут отражаться следующим образом.

В том случае когда созданного резерва достаточно для покрытия суммы основного долга, выполняется следующая проводка:

Дт 32403 Кт 32401/32402– на сумму основного долга, списанного с баланса

Одновременно производится перенос списанной с баланса суммы основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91801 Кт 99999 – на сумму основного долга, списанного с баланса

Если резерв создан не в полном объеме, т. е. его недостаточно для списания всей суммы основного долга, то оставшаяся часть основного долга будет списываться на расходы банка, что в учете отразится так: две вышеприведенные проводки будут выполняться на часть суммы основного долга, списанной за счет созданного резерва. Остальная часть суммы будет списываться с баланса следующим образом:

Дт 70606 (символ 27304) Кт 32401/32402 – на сумму основного долга в части, не перекрытой созданным резервом

Одновременно производится перенесение списанной с баланса части суммы основного долга на соответствующий внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет:

Дт 91803 «Долги, списанные в убыток» Кт 99999 – на сумму основного долга, списанного с баланса в части, не перекрытой созданным резервом

Одновременно со списанием с баланса банка-кредитора суммы основного долга задолженность по просроченным процентам списывается с балансового счета 32501 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям» за счет созданного РВП. Одновременно сумма списанных с баланса процентов отражается на внебалансовом счете 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания»:

Дт 32505 Кт 32501/32502

и Дт 91703 Кт 99999 – на сумму списанных процентов

Также осуществляется перенос просроченных процентов с внебалансового счета 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» на внебалансовый счет 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания» следующей проводкой:

Дт 91703 Кт 91603 – на сумму списанных процентов

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам (включая проценты) с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается вне баланса в течение пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

Если по истечении пяти лет от должника или его правопреемника поступят денежные средства в погашение суммы основного долга и процентов, списанных с баланса, в бухгалтерском учете банка-кредитора выполняются следующая проводка:

на балансовых счетах:

Дт Корсчет Кт 70601 (символу 17306)– на сумму, поступившую в погашение суммы основного долга и причитающихся процентов

Одновременно осуществляются расходные операции на внебалансовых счетах 91703, 91801, 91803.

Приложение 10
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

I.Учет операций в бухгалтерском учете банка, уступающего права требования

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете N 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

1. Бухгалтерский учет уступки прав требования по заключенным Банком договорам на размещение (предоставление) денежных средств

1.1. Доначисление процентов в дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы:

а) в сумме процентов, числящихся во внебалансовом учете и доначисленных:

Дт 325xx, 459xx, 47427 Кт 70601 (символ ОПУ);

б) одновременно задолженность по процентам списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 916xx.

1.2. Отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования:

Дт 61209 Кт 70601 (символ ОПУ).

1.3. Списание сумм основного долга и начисленных процентов:

а) в сумме основного долга:

Дт 61209 Кт счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и прочих размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств / 324xx / 458xx.

б) в сумме начисленных процентов: Дт 61209 Кт 47427, 325xx, 459xx.

1.4. Отражение выручки от реализации:

Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет / 47422/47423 Кт 61209

1.4.1.Поступление денежных средств ранее даты уступки (позже даты уступки):

Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет Кт 47422 / 47423

1.5. Отнесение на доходы или расходы финансового результата отражается следующими проводками:

а) при положительном результате: Дт 61209 Кт 70601 (символ ОПУ),

б) при отрицательном результате: Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61209 .

1.6. Одновременно отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения: Дт 913xx Кт 99998,

б) при передаче предмета залога, находящегося на хранении в Банке:

Дт 99999 Кт 91202 .

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг на другое лицо отражается по счетам главы Д "Счета депо" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

1.7. При поступлении денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса):

Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет Кт 47422/47423 .

2. Бухгалтерский учет уступки прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества.

2.1.На дату уступки прав требования списывается сумма дебиторской задолженности, числящейся за покупателями, заказчиками, посредниками и иными контрагентами проводкой:

Дт 61209 Кт 60312 / 60314.

2.2.Сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки), учитывается проводкой:

Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет/ 47422/47423 Кт 61209.

2.3.Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы:

а) при положительном результате: Дт 61209 Кт 70601 (символ ОПУ),

б) при отрицательном результате: Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61209 .

2.4.Поступление денежных средств за реализованные права требования осуществляется в соответствии с пп.1.7.

II.Отражение операций в бухгалтерском учете банка-приобретателя

1. Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка N **478** "Вложения в приобретенные права требования", на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

47801 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой", на котором отражаются приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение которых обеспечивается ипотекой как с оформлением, так и без оформления закладной;

47802 "Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств";

47803 "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

47401, **47402** "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"

Операции на внебалансовом счете N **91418** "Номинальная стоимость приобретенных прав требования" осуществляются в целях контроля за полнотой погашения должником (заемщиком) обязательств по первичному договору. Аналитический учет на счете 91418 ведется в разрезе должников (заемщиков).

1.1. Приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете проводками:

а) учитываются права требования по цене приобретения:

Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 20202 / Корсчет / Банковский счет

либо

Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 47401/ 47402,

б) учитывается номинальная стоимость приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дт 91418 Кт 99999

в) учитывается имущество, полученное в обеспечение первичного договора:

Дт 99998 Кт 913xx

г) учитывается принятый на хранение предмет залога: Дт 91202 Кт 99999.

Если предметом залога являются ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то перевод ценных бумаг в залог на приобретателя отражается по счетам главы Д "Счета депо" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях,

д) затраты, связанные с приобретением прав требования, отражаются

Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 20202 / Корсчет / Банковский счет

Либо Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 60311/60312 /60313/ 60314

либо Дт 47801 / 47802 / 47803 Кт 47401/ 47402.

2.1.2. Поступление денежных средств от должника (заемщика) отражается:

а) Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет Кт 61212

и одновременно **в сумме части** прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования:

б) Дт 61212 Кт 47801 / 47802 / 47803

в) сумма платежа списывается с внебалансового учета (с соблюдением очередности, определенной в первичном договоре):

Дт 99999 Кт 91418 .

г) отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций:

при положительном результате: Дт 61212 Кт 70601 (символ ОПУ),

при отрицательном результате: Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61212

д) при полном выполнении должником своих обязательств осуществляется списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение первичного договора и (или) принятого на хранение предмета залога:

Дт 913xx Кт 99998

и выдача предмета залога с хранения Дт 99999 Кт 91202 .

Если предметом залога являлись ценные бумаги, учитываемые на счетах депо, то снятие обременения отражается по счетам главы Д "Счета депо" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В таком же порядке в бухгалтерском учете отражаются операции по реализации (перепродаже) приобретенных прав требования. При этом определенная условиями сделки цена реализации, отражаемая по кредиту счетов выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования, отражается по дебету счетов по учету денежных средств либо счетов по учету расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям.

1.3. По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением Банка России от 26.06.1998 года N 39-П и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к настоящим Правилам.

1.4. Денежные средства (за исключением процентов, указанных в пп.1.3, поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов.

1.5. Бухгалтерский учет приобретенных закладных, удостоверяющих права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, осуществляется в сумме обеспечения на внебалансовом счете N **91311** "Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам".

2. Права требования клиента к своему должнику, уступленные банку-приобретателю клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед банком-приобретателем, отражаются в сумме обеспечения, определенной в договоре уступки права требования, проводкой:

Дт 47803 Кт 47401/ 47402.

2.1. Одновременно отражается общая сумма приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дт 91418 Кт 99999.

2.2.2. При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие проводки:

а) Дт 20202 / Корсчет / Банковский счет Кт 61212

и в этой же сумме: Дт 61212 Кт 47803

б) одновременно списывается задолженность клиента перед приобретателем, в счет обеспечения которой получены денежные средства:

Дт 47401/ 47402 Кт счетов по учету кредитов предоставленных (депозитов и иных размещенных средств) или счетов по учету прочих размещенных средств / 324xx, 458xx, 47427 325xx, 459xx / др.счета по учету соответствующей задолженности;

в) сумма платежа списывается с внебалансового учета: Дт 99999 Кт 91418.

2.3. В случае если после исполнения обязательств клиента перед приобретателем права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, то неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса следующей бухгалтерской записью:

Дт 47401/ 47402 Кт 47803.

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования, учитываемый на внебалансовом счете N 91418:

Дт 99999 Кт 91418.

Приложение 11
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет отдельных операций с использованием платежных карт

1. Учет операций с банковскими картами на внебалансовых счетах (заготовок карт, персонализированных карт и ПИН-конвертов)

1.1. Получение карт и их доставка в денежное хранилище

Карты, полученные от изготовителя, учитываются на счете **91202** «Разные ценности и документы» по лицевому счету «Неперсонализировнные карты» в условной оценке «одна карта – один рубль» в разрезе видов карт.

Поступление карт от изготовителя в хранилище оформляется мемориальным ордером на количество карт по лицевому счету 91202, открытому по видам карт, согласно товарной накладной.

Операция оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91202 л/с «Неперсонализированные карты» Кт 99999

Общая сумма карт отражается в книге хранилища ценностей (форма 0402118).

Полученные от изготовителя и принятые в денежное хранилище неперсонализированные карты хранятся в упаковках и разложенные по видам в металлических шкафах, стеллажах, сейфах. К упаковке с картами прикладывается опись с указанием в ней даты, вида и количества карт. Карты должны храниться таким образом, чтобы доступ к ним был разрешен только ответственным и специально назначенным должностным лицам..

При вскрытии кассовым работником отдельных упаковок с картами в присутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, проверяется количество карт в каждой упаковке.

Ежемесячно на 1-е число производится сверка аналитического учета по лицевым счетам, открытым в бухгалтерском учете, с данными книги формы 0482171.

1.2. Учет карт, отправленных на ответственное хранение и персонализацию в процессинговый центр

Для отправки неперсонализированных карт в процессинговый центр оформляется мемориальный ордер по выдаче ценностей.. Выданные под отчет ответственному сотруднику банковские карты учитываются на счете **91203** «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» по лицевому счету «Банковские карты, выданные под отчет» в условной оценке «одна карта – один рубль» в разрезе видов карт/процессинговых центров.

Операция по передаче карт на ответственное хранение и персонализацию в процессинговый центр оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, отосланные в процессинговый центр»
Кт 91202 л/с «Неперсонализированные карты»

1.3.Доставка в банк персонализированных карт и ПИН-конвертов

Карты, прошедшие персонализацию, ответственный сотрудник Банка получает в процессинговом центре по акту приема-передачи и передает на ответственное хранение в Управление банковских карт. Учет карт, доставленных в Банк, ведется на счете **91203** в условной оценке «одна карта – один рубль» в разрезе видов карт.

Хранение персонализированных карт и ПИН-конвертов, а также испорченных при персонализации карт осуществляется в сейфе Управления банковских карт (далее - УБК).

Учет ПИН-конвертов к картам ведется в Журнале учета ПИН-конвертов.

Операция по передаче на ответственное хранение в Управление банковских карт ответственным сотрудником карт, прошедших персонализацию, оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91203 л/с «Персонализированные банковские карты в УБК»
Кт 91203 л/с «Банковские карты, отосланные в процессинговый центр»

Учет поступивших из процессингового центра испорченных при персонализации карт в условной оценке «одна карта – один рубль» отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, подлежащие уничтожению в УБК»
Кт 91203 л/с «Банковские карты, отосланные в процессинговый центр»

1.4. Пересылка карт в Филиалы/ДО/ОО

Учет карт, отправленных в филиалы / ДО/ОО, ведется на счете **91203** по лицевому счету «Банковские карты, выданные под отчет» с указанием наименования Филиала /ДО/ОО.

Пересылка карт в/из филиалы(-ов) оформляется Актом приема-передачи банковских карт.

Операция оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Филиалу /ДО/ОО»
Кт 91203 л/с «Персонализированные банковские карты в УБК»

Поступление карт в Филиал /ДО/ОО оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91202 л/с «Персонализированные банковские карты в Филиале /ДО/ОО»
Кт 99999

В день поступления персонализированных карт в Филиал/ДО/ОО, ответственный сотрудник Филиала/ДО/ОО, направляет в УБК уведомление о получении персонализированных карт и приеме их к учету. На основании полученного уведомления, ответственный сотрудник УБК оформляет следующую проводку:

Дт 99999
Кт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Филиалу/ДО/ОО»

1.5.Выдача карт клиентам

Выдача карт клиенту осуществляется на основании заключенного с ним договора по установленной в Банке форме. Выдача карты клиенту производится ответственным сотрудником УБК/Филиала/ДО/ОО.

Хранение персонализированных карт до выдачи их клиентам может осуществляться в хранилище Филиала/ДО/ОО (учет на в/с 91202) или в сейфах подразделения Филиала/ДО/ОО (учет на в/с 91203) на которые возложены обязанности по выдаче персонализированных карт клиентам.

В случае, если хранение персонализированных карт осуществляется в сейфах УБК/ подразделения Филиала/ДО/ОО, на которые возложены обязанности по выдаче персонализированных карт клиентам, применяется следующий порядок учета:

В УБК:

Выдача карт клиентам осуществляется после оформления расписки о ее получении и оформляется в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999 Кт 91203 л/с «Персонализированные банковские карты в УБК»

Не реже 1 раза в месяц производится контрольная сверка фактического остатка карт не выданных клиентам/не переданных в Филиалы/ДО/ОО с данными бухгалтерского учета.

В подразделениях Филиала/ДО/ОО, на которые возложены обязанности по выдаче персонализированных карт клиентам:

Учет карт, выдаваемых ответственным сотрудникам Филиала/ДО/ОО для передачи клиентам, ведется на счете **91203** по лицевому счету «Банковские карты, выданные под отчет подразделению Филиала/ДО/ОО».

Операция оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Ф.И.О.»
Кт 91202 л/с «Персонализированные банковские карты в Филиале /ДО/ОО»

Выдача карт клиентам осуществляется после оформления расписки о ее получении и оформляется в учете следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999 Кт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Ф.И.О.»

Не реже 1 раза в месяц производится контрольная сверка фактического остатка карт не выданных клиентам с данными бухгалтерского учета.

По окончании операционного дня персонализированные карты, не выданные клиентам, подлежат возврату в хранилище (сейфовую комнату) Филиала/ДО/ОО». Возврат карт в хранилище (сейфовую комнату) оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 91202 л/с «Персонализированные банковские карты в Филиале /ДО/ОО»

Кт 91203 л/с «Банковские карты, выданные под отчет Ф.И.О.»

1.6. Учет операций по уничтожению карт

1.6.1.Уничтожению подлежат испорченные при персонализации и невостребованные клиентами карты.

Подлежащие уничтожению карты, уничтожаются в Управлении банковских карт, о чем составляется Акт об уничтожении, подписываемый членами комиссии по уничтожению карт.

1.6.2.Карты Филиалов/ДО/ОО, подлежащие уничтожению, пересылаются не реже одного раза в месяц в УБК головного офиса. При этом в Филиалах/ДО/ОО пересылаемые карты учитываются проводкой:

Дт 91203 л/с «Карты, подлежащие уничтожению Филиалом/ДО/ОО, отправленные в УБК»
Кт 91202 л/с «Персонализированные банковские карты в Филиале /ДО/ОО»

В УБК головного офиса при приемке карт, подлежащих уничтожению, от Филиалов/ДО/ОО, осуществляется проводка:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, подлежащие уничтожению в УБК»
Кт 99999.

В Филиале/ДО/ОО, при получении сообщения от УБК о приемке карт, осуществляется проводка:

Дт 99999
Кт 91203 л/с «Карты, подлежащие уничтожению Филиалов/ДО/ОО, отправленные в УБК»

1.6.3.На основании Акта об уничтожении карт в УБК оформляется мемориальный ордер для отражения операции по внебалансовому учету. Экземпляр Акта об уничтожении подшивается в сшив бухгалтерских документов дня.

Операция оформляется следующими проводками:

Невостребованные клиентами банковские карты учитываются проводкой:

Дт 91203 л/с «Банковские карты, подлежащие уничтожению в УБК»
Кт 91203 л/с «Персонализированные банковские карты в УБК»

и

Уничтоженные карты списываются согласно Акту об уничтожении:

Дт 99999
Кт 91203 л/с «Банковские карты, подлежащие уничтожению в УБК».

2. Учет подкрепления банкоматов наличными денежными средствами, инкассация наличных денежных средств из банкоматов

2.1.Выдача наличных денежных средств из кассы Банка (филиала) и загрузка их в банкомат отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Дт 20208 КВ
Кт 20202 КВ

2.2.В случае доставки денежной наличности во внутренние структурные подразделения или другие места установки банкоматов Банка (филиала) через подразделение инкассации, отражение выданных денежных средств по балансу осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

Выдача наличных денежных средств непосредственно из кассы Банка (филиала):

Дт 20209 КВ
Кт 20202 КВ

Загрузка денежных средств в банкомат отражается проводкой:

Дт 20208 КВ
Кт 20209 КВ

2.3.Выгрузка наличных денежных средств из банкомата и их доставка в кассовое подразделение Банка (филиала) отражается проводкой:

Дт 20202 КВ
Кт 20208 КВ

2.4.Выявление (обнаружение) **недостачи** наличных денежных средств в банкомате.

Оформляется приходный кассовый ордер на сумму, указанную в документе, выдаваемом банкоматом, и делается проводка.:

Дт 20202 КВ
Кт 20208 КВ – на фактическую сумму инкассации

При недостаче составляется акт пересчета, на основании которого оформляется расходный кассовый ордер на сумму излишне выданных наличных денег с отражением по счетам бухгалтерского учета:

Дт 60323 КВ
Кт 20208 КВ – на сумму недостачи.

Аналитический учет на б/с 60323 ведется в разрезе банкоматов.

Если виновное лицо установлено и от него получено согласие на погашение суммы образовавшейся недостачи, в учете совершается следующая проводка:

Дт 20202 / 40817 / 60305 / 60308 КВ
Кт 60323 КВ

Закрытие подотчетной суммы:

Дт 20202 / 40817 / 60305 КВ
Кт 60308 КВ.

В случае если установлен клиент, которому излишне выдана сумма, недостача погашается клиентом за счет средств на банковском счете/безналичным переводом/внесением наличными:

Дт 20202 / 40817/40820 /423/426 / Корсчет
Кт 60323.

При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма недостачи относится на расходы Банка и оформляется следующей проводкой:

Дт 70606 810 (символ 27303)
Кт 60323 КВ

2.5.Выявление (обнаружение) **излишка** наличных денежных средств в банкомате.

При оформлении приходного кассового ордера общая сумма инкассации, включая сумму излишка в банкомате, известна.

На общую сумму инкассации:

Дт 20202 КВ
Кт 20208 КВ

На сумму излишка:

Дт 20208 КВ
Кт 60322 КВ.

Аналитический учет на б/с 60322 ведется в разрезе банкоматов.

Если излишек образовался по причине технического сбоя произошедшего в банкомате, что подтверждено записью в чековой ленте, либо по причине нарушения правил работы с банкоматом при наличии письменного заявления от Держателя банковской карты и положительном рассмотрении данной проблемы уполномоченными сотрудниками Банка, в бухгалтерском учете совершаются следующие проводки:

Если карта эмитирована Банком, осуществляется зачисление средств на счет держателя ПК:

Дт 60322 КВ
Кт 40817/40820 КВ

Если банковская карта эмитирована другой кредитной организацией и от нее получена операция chargeback, при которой осуществляется списание в бесспорном порядке в пользу банка-эмитента карты, делается проводка:

Дт 60322 КВ
Кт 30232/30233 КВ

Если в установленные Банком сроки денежная наличность не получена/держатель ПК не установлен, в учете совершается проводка по зачислению суммы в доходы банка:

Дт 60322 КВ
Кт 70601 810 (символ 17304).

3.Учет комиссионного вознаграждения Банку

3.1. Полученное комиссионное вознаграждение, предусмотренное тарифами Банка, учитывается на счетах доходов в корреспонденции с б/с **47422/47423:**

Поступление комиссии до наступления срока:
Дт 20202 / Банковский счет
Кт 47422

В дату признания дохода:
Дт 47422
Кт 70601 (символ ОПУ)

Учет комиссии в дату признания дохода до ее фактического поступления:
Дт 47423
Кт 70601 (символ ОПУ)

Закрытие задолженности по комиссии:
Дт 20202 / Банковский счет
Кт 47423

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой уплаты, то использование счетов по учету требований или обязательств не обязательно:
Дт 20202 / Банковский счет
Кт 70601 (символ ОПУ)

3.2. Учет доходов за открытие и ведение СКС, в том числе по выдаче справок по ведению СКС, за оказание услуг SMS-информирования, предоставлению выписок по электронной почте клиентам осуществляется на л/с доходов 70601 (символ **12101**):
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ 12101).

Учет доходов за расчетно-кассовое обслуживание держателей ПК осуществляется на л/с доходов 70601 (символ **12102**), в том числе по операциям эквайринга в безналичной форме - по оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и организациях, в наличной форме - по снятию и приему наличных в пунктах выдачи наличных в других кредитных организациях:
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ 12102).

10.3.3.Признание доходов за обслуживание ПК осуществляется в соответствии с тарифами Банка:

10.3.3.1.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии в момент совершения операции или определенную дату - в дату совершения операции/определенную дату:
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ ОПУ);

10.3.3.2.Если тарифами предусмотрено удержание комиссии раз в месяц - не позднее последнего рабочего дня месяца:
Дт Банковский счет / 47422/ 47423
Кт 70601 (символ ОПУ);

10.3.3.3. Если тарифами предусмотрено удержание комиссии раз в год (годовое обслуживание) - комиссия удерживается единовременно в полной сумме с зачислением на б/с 47422, признание комиссии производится ежемесячно в сумме пропорционально прошедшему временному интервалу (месяцу) - не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) с учетом предстоящих выходных и праздничных дней, относящихся к данному месяцу:
Дт 47422
Кт 70601 (символ ОПУ).

3.4.Получен штраф за перерасход средств по карточному счету:
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ 17101).

3.5.Постановка банковской карты в стоп-лист, блокировка операций по счету в случае утери/хищения карты:
Дт Банковский счет / 47423
Кт 70601 (символ 12102).

Приложение 12
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям

1.Перечисление денежных средств в соответствии с документами на оплату поставщику услуг (работ), продавцу товарно-материальных ценностей (ТМЦ) (при покупке/оплате имущества), подрядной, проектной организациям, возмещение стоимости переданных арендатором/полученных Банком неотделимых улучшений арендованного имущества и т.п. осуществляются проводки:

Дт 60311/60312 810 - по расчетам с резидентами, на сумму включая НДС
Дт 60313/60314 КВ - по расчетам с нерезидентами , на сумму включая/исключая НДС
Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы.

2.По операциям с налоговыми нерезидентами Банком осуществляются функции налогового агента в части исчисления, удержания и уплаты НДС при перечислении денежных средств.

2.1.Банк исчисляет и удерживает НДС уплаченный:

Дт 60313/60314 Кт 60309 соответствующий л/с.

2.2.Перечисление денежных средств, за минусом суммы удержанного НДС:
Дт 60313/60314 КВ Кт Корсчет, расчетный счет

3. Учет поставки банку ТМЦ (услуг/работ)

3.1.При приемке ТМЦ, а также выполненных работ и услуг от поставщиков (подрядчиков) списываются суммы авансов и предварительной оплаты, включая/исключая НДС, осуществляются проводки на основании соответствующих первичных учетных документов:
Дт 60701/60702 / 61002-61010 / 70606 (символ ОПУ) Кт 60312/60314

3.2.В случае поставки банку ТМЦ (услуг/работ) с условием оплаты после поставки осуществляются проводки по отражению в балансе принятых ТМЦ (оказанных слуг, выполненных работ):
Дт 60701/60702 / 61002-61010 / 70606 (символ ОПУ) Кт 60311/60313

3.3.И, на сумму НДС уплаченного осуществляется проводка:
Дт 60310 соответствующий л/с Кт 60311-60314

4.Отражение дебиторской задолженности получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им Банком имущество и другие ценности (оказанные услуги, выполненные работы):
Дт 60312 / 60314 Кт 61209 / 70601 (символ ОПУ).

4.1.Поступление денежных средств на закрытие дебиторской задолженности, оплаченной получателями (покупателями, заказчиками), включая НДС:
Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы Кт 60312/60314

4.2.И на сумму поступившего НДС, отражение НДС на счете НДС полученного по факту получения: Дт 60312/60314 Кт 60309

5.Расчеты по оказанным Банку услугам по агентским договорам (договорам комиссии), по прочим посредническим услугам:

5.1.Оплата услуг физическим лицам осуществляется в сумме, за минусом удержанного НДФЛ, юридическим лицам - включая НДС: Дт 60311/60312 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы

5.2. Удержание НДФЛ при оплате услуг физическим лицам осуществляется проводкой:
Дт 60311/60312 Кт 60301 соответствующий л/с по НДФЛ

5.3.Отражение затрат на счетах расходов банка по договорам с физическими лицами:
Дт 70606 (символ 25205) Кт 60311/60312

5.4.Отражение затрат на счетах расходов банка по договорам с юридическими лицами:
Дт 70606 (символ 25205)/60310 Кт 60311/60312

Бухгалтерский учет расчетов по иностранным операциям

6.7 Методика учета расчетов по экспорту

6.7.1 Методика учета расчетов путем банковского перевода в ИВ в пользу клиентов

При поступлении в Банк платежного поручения от иностранного банка-корреспондента о выплате средств (например, долларов США) и выписки с корсчета, выполняется проводка:

- в пользу клиентов юридических лиц- резидентов (нерезидентов) и физических лиц-ИП
Дт Корсчет Кт транзитный валютный счет клиента

- в пользу клиентов физических лиц
Дт Корсчет Кт текущий валютный счет клиента

Если в поступившем в банк платежном поручении нет полной информации (номер счета и/или наименование клиента) или указанная информация неверна, денежные средства зачисляются на счет невыясненных сумм, и выполняется проводка:
Дт Корсчет Кт 47416

При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корсчет, принимает меры к зачислению сумм по назначению. В случае отсутствия результата в течение 15 календарных дней с даты поступления денежных средств на корсчет Банка, на следующий рабочий день выполняется проводка по возврату средств:

Дт 47416 КВ Кт Корсчет КВ

В случае положительного результата выполняется проводка по зачислению средств:
Дт 47416 КВ Кт транзитный валютный счет ЮЛ / текущий валютный счет ФЛ

При осуществлении расчетов между резидентами и нерезидентами уполномоченный банк, согласно Федеральному закону «О валютном регулировании и валютном контроле» выполняет функции агента валютного контроля. Комиссия банка за осуществление функций агента валютного контроля удерживается с клиентов в безакцептном порядке после идентификации поступивших сумм, либо после осуществления платежа.

Датой оказания услуг за осуществление Банком функций агента валютного контроля признается последний рабочий день недели по операциям за текущую неделю и последний рабочий день месяца, если он не совпадает с последним рабочим днем текущей недели. Списание комиссии оформляется банковским ордером и счетом-фактурой и отражается в учете следующим образом:
Дт Банковский счет клиента Кт 70601 (символ 16203) / 60309

Если на день оказания услуг распоряжение на списание комиссии не может быть исполнено в связи с отсутствием средств на банковском счете клиента, то сумма комиссионного вознаграждения без НДС учитывается на счете 47423:
Дт 47423810 Кт 70601810 (символ 16203)

Банковский ордер на снятие комиссии со счета клиента помещается в картотеку №2.
Дт 90902810 Кт 99999 810 - на общую сумму комиссионного вознаграждения, включая НДС в рублях

При поступлении денежных средств на счет клиента распоряжение изымается из картотеки:
Дт 99999810 Кт 90902810 - на общую сумму комиссионного вознаграждения, включая НДС в рублях

Оформляется новое распоряжение, и осуществляются следующие проводки:
Дт Банковский счет клиента-резидента Кт 47423810 - на общую сумму комиссионного вознаграждения на дату списания средств, включая НДС в рублях
Дт 47423810 Кт 60309 810- на сумму НДС в рублях

Если начисление комиссии осуществляется в валюте отличной от рублей, то счета 47423810 переоцениваются с применением НВПИ каждый последний рабочий день месяца и/или на день снятия комиссии со счета клиента. При этом осуществляются проводки:
Дт 47423810 Кт 70605810 (символ 15202) - на сумму положительной курсовой разницы, если курс растет

или
Дт 70610810 (символ 24202) Кт 47423810 - на сумму отрицательной курсовой разницы, если курс снижается.

Если курс иностранной валюты к рублю на дату начисления комиссии изменился по отношению к курсу на дату списания комиссии, то довыставляется счет-фактура на положительную или отрицательную разницу.

6.7.2. Методика учета при инкассовой форме расчетов в иностранной валюте

6.7.2.1.Уполномоченный банк – банк-ремитент, в котором обслуживается клиент-экспортер, принимая от него документы на инкассо при сопроводительном письме-поручении, отражает их в учете следующим образом:

Дт 91219 КВ Кт 99999810 - на сумму по принятому письму-поручению в инвалюте

До момента отсылки документов на инкассо сальдо на счете 91219 подлежит переоценке в связи с изменением официального курса ЦБР.

Принятые от клиентов письмо-поручение и приложенные к нему документы оформляются соответствующим образом и отсылаются на инкассо в банк-нерезидент, что отражается в учете следующим образом:

Дт 91220 КВ Кт 91219 КВ - на сумму по отосланному инкассовому поручению

Если комиссионное вознаграждение, взимаемое банком-ремитентом, а также возмещение его расходов, оплачивается плательщиком-нерезидентом, они включаются в инкассовое поручение, что отражается проводкой:

Дт 91220 КВ Кт 99999810 - на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте.

В случае если комиссия удерживается с бенефициара-экспортера, то она удерживается с суммы платежа или оплачивается бенефициаром- экспортером отдельно.

Сумма начисленного, но неполученного комиссионного вознаграждения отражается на счете 47423 и зачисляется в доход банка

Дт 47423 КВ Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссионного вознаграждения.

До момента поступления в банк-ремитент инкассируемой суммы сальдо на счете 91220 подлежит переоценке в связи с изменением официального курса ЦБР.

При получении платежа от банка-нерезидента, сумма оплаченных документов списывается со счета 91220 проводкой:

Дт 99999810 Кт 91220 КВ - на общую сумму поступлений в иностранной валюте

На балансовых счетах эти операции отразятся следующим образом.

Сумма средств, причитающаяся клиенту-экспортеру, зачисляется на его транзитный валютный счет проводкой:

Дт Корсчет Кт транзитный валютный счет клиента-экспортера - на сумму экспортной выручки за минусом комиссионного вознаграждения банка-ремитента в иностранной валюте.

Сумма комиссионного вознаграждения отражается проводкой:

Дт Корсчет КВ Кт 47423 КВ - на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте

Если комиссия банка-ремитента оплачивается бенефициаром- экспортером отдельно, то осуществляется следующая проводка:

Дт текущий валютный счет клиента-экспортера Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте

При отсутствии средств на счете клиента-экспортера:

Дт 47423 КВ Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте

При поступлении средств на счет клиента-экспортера:

Дт текущий валютный счет клиента-экспортера Кт 47423 КВ - на сумму комиссионного вознаграждения в иностранной валюте

Если комиссионное вознаграждение инкассирующего и/или представляющего банков, а также возмещение их расходов, оплачивается бенефициаром-экспортером, они отражаются в учете банка в день получения выписки с корсчета банка-ремитента о списании комиссии и отражаются проводкой:

Дт 47423 КВ Кт Корсчет - на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте

Дт текущий валютный счет клиента-экспортера Кт 47423 КВ - на сумму комиссионного вознаграждения в инвалюте

6.7.2.2.Если Банк как авизующий банк не берет на себя никакой ответственности по аккредитиву перед бенефициаром, кроме как тщательно проверить по внешним признакам подлинность документарного аккредитива и без каких-либо обязательств со стороны Банка, то внебалансовый учет у нас Банке не осуществляется.

6.7.3. Методика учета по экспортным аккредитивам

В международной практике для обеспечения платежа по аккредитиву могут открываться как аккредитивы с валютным покрытием (покрытые), так и аккредитивы, открытые под гарантию банка-эмитента (непокрытые или гарантированные). В первом случае банк-эмитент при открытии аккредитива обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента. Во втором случае условиями аккредитива может быть предусмотрена оплата документов исполняющим банком в момент их представления экспортером, например, со счета ЛОРО иностранного банка, являющегося эмитентом данного аккредитива, либо осуществление платежа против представления соответствующих документов банку-эмитенту.

6.7.3.1 Расчеты непокрытыми (гарантированными) аккредитивами по экспорту в исполняющем Банке

Уполномоченный банк (банк экспортера), получив аккредитивное письмо от иностранного банка (банка-эмитента), регистрирует его в книге, заводит досье по экспортному аккредитиву. Гарантированный аккредитив следует оприходовать на внебалансовом счете 91414:

Дт 91414 КВ по л/с аккредитива Кт 99999810 – на сумму по гарантированному аккредитиву в иностранной валюте

В течение трех рабочих дней ответственный исполнитель уполномоченного банка извещает бенефициара об открытии в его пользу экспортного аккредитива, а банку-эмитенту направляет подтверждение получения этого аккредитива.

Если по условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет выплату по аккредитиву против представленных экспортером товарных документов, отвечающих условиям аккредитива, то после проверки этих документов их оплата может быть произведена, например, со счета ЛОРО иностранного банка-эмитента:

Дт Корсчет КВ Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте со счета ЛОРО

Одновременно на эту же сумму производятся расходные операции по счету 91414:

Дт 99999810 Кт 91414 КВ.

Или возможны проводки с зачислением покрытия со счета ЛОРО иностранного банка на б/счет 47409 до оплаты аккредитива:

Дт Корсчет КВ Кт 47409 – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте со счета ЛОРО

Одновременно на эту же сумму производятся расходные операции по счету 91414:

Дт 99999810 Кт 91414 КВ.

При зачислении суммы аккредитива на счет экспортера:

Дт 47409 Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте со счета ЛОРО

Если между банками нет прямых корреспондентских связей или средств на счете ЛОРО недостаточно для исполнения аккредитива, то исполняющий банк производит зачисление средств на счет бенефициара следующим образом:

Дт 47410 КВ по л/с аккредитива Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте.

Расходные операции по счету 91414 в этом случае не производятся до момента получения возмещения от иностранного банка.

Согласно Приложению 1 к Положению № 254-П, требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных аккредитивов) являются задолженностью, приравненной к ссудной в целях создания РВП. Создание такого резерва осуществляется в соответствии с разделом 17 настоящей УП.

Возмещение полученного платежа от иностранного банка отражается в учете проводкой:
Дт Корсчет КВ Кт 47410 КВ по лицевому счету аккредитива – на сумму возмещения по аккредитиву в иностранной валюте.

Одновременно на ту же сумму осуществляются расходные операции по счету 91414:

Дт 99999810 Кт 91414 КВ - на использованную сумму.

При погашении требований по оплаченному экспортному аккредитиву созданный ранее РВП восстанавливается на доходы банка.

Если экспортер не использует пришедший в его адрес аккредитив в полном объеме, то на счете 91414 остается дебетовое сальдо в сумме неиспользованной гарантии по аккредитиву, которое списывается в расход при закрытии аккредитива в исполняющем банке:

Дт 99999810 Кт 91414 КВ по лицевому счету аккредитива – на неиспользованную сумму по гарантированному аккредитиву в иностранной валюте.

Если по условиям аккредитива платеж предусмотрен против представления документов банку-эмитенту, то уполномоченный банк, получив документы от экспортера, приходует их на внебалансовом счете 91219:

Дт 91219КВ Кт 99999810,

а затем, после их проверки, отсылает при сопроводительном письме для оплаты в банк-эмитент, что отражается следующей проводкой:

Дт 91220 КВ по л/с клиента Кт 91219 КВ по л/с клиента – на сумму по отосланным документам в инвалюте.

Расходные операции по счету 91414 при этом не производятся.

Если по условиям аккредитива комиссия удерживается за счет покупателя-нерезидента, то она не включается в общую сумму сопроводительного письма и не увеличивает дебетовое сальдо по счету 91220.

При поступлении платежа от иностранного банка выполняются следующие проводки:

Дт Корсчет КВ Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте

Одновременно осуществляются расходные операции по счетам 91414 и 91220 на соответствующие суммы:

Дт 99999810 Кт 91220 КВ / 91414 КВ - на соответствующие суммы.

6.7.3.2. Расчеты покрытыми аккредитивами по экспорту в исполняющем банке

Полученная от иностранного банка-эмитента сумма покрытия по экспортному аккредитиву будет отражаться в исполняющем банке (банке-поставщика) следующим образом:

Дт Корсчет КВ Кт 47409 КВ по л/с поступившего аккредитива – на сумму поступившего покрытия в иностранной валюте.

Следует отметить, что в характеристике балансового счета 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» предусмотрено ведение учета по кредиторам – иностранным банкам по экспортным аккредитивам с покрытием выплат, то есть учитываются документарные аккредитивы, выставленные иностранными банками, по которым в момент их открытия банком в России получено покрытие в полной сумме аккредитива. В этой части характеристика счета 47409 «пересекается» с характеристикой счета 40902 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами».

Если при получении покрытия от банка-нерезидента (банка-эмитента) уполномоченный банк выдает ему гарантию по возврату суммы покрытия в случае неисполнения клиентом-экспортером своих обязательств по поставке продукции, то такая гарантия приходуется на внебалансовом счете 91315:

Дт 99998810 Кт 91315 КВ по л/с гарантии – на сумму выданной гарантии в размере поступившего покрытия в иностранной валюте.

После проверки документов, представленных экспортером-бенефициаром в соответствии с условиями аккредитива, их оплата отражается следующей проводкой:

Дт 47409 КВ по лицевому счету аккредитива Кт Транзитный валютный счет клиента – на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте.

И одновременно на ту же сумму осуществляются расходные операции по счету 91315:

Дт 91315 КВ Кт 99998810 - на сумму выплаты по аккредитиву в иностранной валюте.

Если экспортер не использовал открытый в его адрес аккредитив в полном объеме, то неиспользованная сумма покрытия должна быть возвращена банку-эмитенту, что отражается в учете следующим образом:

Дт 47409 КВ Кт Корсчет КВ – на сумму возвращенного покрытия в иностранной валюте.

Одновременно на ту же сумму производится расходная операция по счету 91315 в порядке, изложенном выше.

6.8. Методика учета расчетов по импорту

6.8.1. Методика учета расчетов путем банковского перевода в иностранной валюте

Операции, связанные с переводом средств в инвалюте уполномоченным банком - банком-перевододателем отражаются в учете следующим образом:

Дт Текущий валютный счет клиента Кт Корсчет КВ - на сумму перевода в ин.валюте

При осуществлении платежа комиссия за перевод оплачивается по одному из следующих вариантов:

а) банк-перевододатель выполняет платеж за счет перевододателя (клиента-импортера), иностранный банк-корреспондент – за счет бенефициара;

б) банк-перевододатель и банк-корреспондент осуществляют платеж за счет перевододателя;

в) банк-перевододатель и банк-корреспондент списывают расходы за счет бенефициара.

Если в заявлении на перевод не указано, на чей счет отнести банковскую комиссию, то выполняется вариант а). В учете это отразится проводкой:

Дт текущий валютный счет клиента-импортера Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссионного вознаграждения

Комиссии за перевод, списываемые иностранными банками, учитываются в день получения выписки по корсчету и отражаются проводками:

Дт 47423 КВ Кт Корсчет - на сумму комиссионного вознаграждения

Дт текущий валютный счет клиента-перевододателя Кт 47423 КВ - на сумму комиссионного вознаграждения

6.8.2. Методика учета при инкассовой форме расчетов в иностранной валюте

Поступившие от иностранного банка-ремитента инкассовое поручение и товарные документы приходуются на счете 91219 и отражаются в учете следующим образом:

Дт 91219 КВ Кт 99999810 - на сумму инкассового поручения в инвалюте

Копия инкассового поручения и товарные документы передаются клиенту-плательщику. Оплата инкассовых документов производится до наступления срока оплаты при представлении в банк заявления плательщика-импортера на перевод средств в адрес иностранного поставщика. При этом суммы, учтенные на счете 91219, списываются с лицевого счета клиента обратными проводками:

Дт 99999810 Кт 91219 КВ

а на балансовых счетах эти операции будут отражаться следующим образом:

Дт Текущий валютный счет плательщика-импортера Кт Корсчет КВ - на сумму оплаты инкассового поручения.

Оплата инкассовых документов может производиться до наступления срока оплаты при представлении в банк заявления плательщика-импортера на перевод средств в адрес иностранного поставщика с указанием в назначении платежа номера инкассо банка-ремитента.

6.8.3. Методика учета по импортным аккредитивам

Счета бухгалтерского учета:

47409 (П) "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"
47410 (А) "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому банку, виду валюты, аккредитиву.

60315 (А) «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам»

90907 (А) "Выставленные аккредитивы"
90908 (А) "Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами"

В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждый выставленный аккредитив.

6.8.3.1. Расчеты гарантированными (непокрытыми) аккредитивами в банке-эмитенте

Уполномоченный банк-эмитент, открывая аккредитив своему клиенту-импортеру под гарантию банка, будет отражать это в учете следующим образом:

Дт 99998810 Кт 91315 КВ по лицевому счету аккредитива – на сумму гарантии в иностранной валюте.

В случае оплаты комиссии за банковскую гарантию клиентом-импортером, учет комиссии проводится проводкой:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера - при наличии средств на счете
Дт 47423 КВ - в отсутствии средств на счете клиента
Кт 70601810 (символ 16201) - на сумму комиссии за оформление (выдачу) банковской гарантии.

По мере поступления из иностранного банка документов, соответствующих условиям аккредитива, они приходуются на внебалансовом счете 91219, а по мере их оплаты клиентом-импортером – списываются с этого счета:

Дт 99999810 Кт 91219 КВ - на сумму оплаты.

На балансе эта операция отражается следующим образом:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя
Кт Корсчет КВ – на сумму перевода в инвалюте

Сумма открытого аккредитива одновременно учитывается на внебалансовом счете 90908:

Дт 90908 КВ по л/с аккредитива Кт 99999810 - на сумму открытого аккредитива в инвалюте.

Одновременно суммы, оплаченные по выставленному аккредитиву, списываются в расход по внебалансовому счету 91315.

Если при поступлении документов от иностранного банка на текущем валютном счете клиента-аккредитиводателя необходимая сумма отсутствует, то платеж осуществляется банком-эмитентом с отнесением суммы на счет 60315:

Дт 60315 КВ по л/с клиента-должника
Кт Корсчет КВ - на сумму перевода в инвалюте

Одновременно суммы, оплаченные банком за счет гарантии по выставленному аккредитиву, списываются в расход по внебалансовому счету 91315: Дт 91315 КВ 99999810.

Согласно Положению № 254-П следует формировать РВП по задолженности, учитываемой на счете 60315 в соответствии с разделом 17 настоящей УП.

Уполномоченный банк, получив от исполняющего банка сообщение о произведенной им выплате за счет покрытия по аккредитиву, выполняет проводку по закрытию счета 90908:

Дт 99999810 Кт 90908 КВ по л/с аккредитива – на сумму использования аккредитива в инвалюте в дату получения сообщения.

При погашении клиентом-должником суммы, оплаченной за него банком-гарантом, выполняются следующие проводки:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя
Кт 60315 КВ по л/с клиента-должника – на сумму, переведенную в счет банковской гарантии, в инвалюте.
Кт 70601810 (символ 12301) - на сумму полученного дохода от оплаченной банковской гарантии.

Если **доход Банка выражен в процентах от суммы оплаченной гарантии**, при отсутствии средств на счете клиента, сумма дохода отражается как требование Банка по получению процентов:

Дт 47427 КВ Кт 70601810 (символ **12301**) - на сумму подлежащего получению дохода от оплаченной банковской гарантии.

Если **доход Банка выражен в фиксированной сумме в случае выполнения обязательств по оплате гарантии**, при отсутствии средств на счете клиента, сумма дохода отражается как требование Банка по прочим операциям:

Дт 47423 КВ Кт 70601810 (символ **12301**) - на сумму подлежащего получению дохода от оплаченной банковской гарантии

Закрытие задолженности клиента при поступлении денежных средств:

Дт Банковский счет КВ Кт 47423 КВ /47427 КВ - на сумму задолженности клиента.

Одновременно суммы созданного резерва должны восстанавливаться на доходы банка.

В случае если Клиент банка не погасил **в установленный срок** исполненную Банком гарантию и не оплатил банковский доход, то сумма гарантийного платежа по аккредитиву переводится на счет просроченной задолженности по прочим размещенным средствам:

Дт 458xx по л/с клиента-должника Кт 60315 по л/с клиента-должника - на сумму задолженности

И на счет просроченной задолженности по процентам в сумме задолженности:

Дт 459xx КВ Кт 47427 КВ.

Доход банка, отраженный на б/с 47423 продолжает учитываться на б/с 47423.

В соответствии с разделом 17 настоящей УП следует формировать РВП по задолженности, учитываемой на б/с 458/459.

Закрытие задолженности клиента при поступлении денежных средств:

Дт Банковский счет Кт 458xx/459xx/47423 - на сумму задолженности клиента.

В соответствии с разделом 17 настоящей УП следует восстановить РВП по задолженности, учитываемой на б/с 458/459/47423.

6.8.3.2. Расчеты покрытыми аккредитивами в банке-эмитенте

Депонирование средств при открытии аккредитива **в банке-эмитенте** может осуществляться за счет собственных средств клиента-аккредитиводателя или за счет предоставленного ему на эти цели кредита в иностранной валюте. В последнем случае в установленном порядке оформляется кредитный договор, согласно которому при открытии ссудного счета средства зачисляются на текущий валютный счет клиента.

С текущего валютного счета происходит депонирование средств по открываемому аккредитиву:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя
Кт 47409 КВ по лицевому счету клиента-аккредитиводателя – на сумму открытого аккредитива в инвалюте.

При перечислении покрытия в исполняющий банк-нерезидент лицевой счет клиента на счете 47409 закрываться не должен, а сумма покрытия учитывается на балансовом счете 47410 следующим образом:

Дт 47410 КВ по лицевому счету банка-нерезидента Кт Корсчет КВ - на сумму перевода в инвалюте.

Сумма открытого аккредитива одновременно учитывается на внебалансовом счете 90908:

Дт 90908 КВ по л/с аккредитива Кт 99999810 - на сумму открытого аккредитива в инвалюте.

Уполномоченный банк, получив от исполняющего банка сообщение о произведенной им выплате за счет покрытия по аккредитиву, выполняет проводку по закрытию требований и обязательств по аккредитивам по иностранным операциям:

Дт 47409 КВ по л/с клиента-аккредитиводателя Кт 47410 КВ по л/с банка-нерезидента – на сумму использования аккредитива в инвалюте в дату получения сообщения.

Одновременно производятся расходные операции на внебалансовом счете 90908:

Дт 99999810 Кт 90908 КВ.

Если экспортер-нерезидент не использовал открытый в его адрес аккредитив в полном объеме, то исполняющий банк должен вернуть неиспользованную сумму покрытия банку-эмитенту, что отражается в учете следующим образом:

Дт Корсчет КВ Кт 47410 КВ по лицевому счету банка-нерезидента – на сумму неиспользованной части покрытия аккредитива в инвалюте в дату получения возвращенных средств.

Одновременно сумма возвращенного покрытия зачисляется на транзитный валютный счет клиента:

Дт 47409 КВ по л/с клиента-аккредитиводателя Кт Транзитный валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя - на сумму неиспользованной части покрытия аккредитива в инвалюте.

Одновременно на соответствующую сумму производятся расходные операции на внебалансовом счете 90908 Дт 99999810 Кт 90908 КВ.

Оплата комиссий по операциям с аккредитивами

Оплата комиссий Банка **за проведение операций с валютными ценностями** (за предоставление (оформление) банковской гарантии) в соответствии с указанным сроком оплаты :

Дт Банковский счет КВ / 47423 КВ Кт 70601810 (символ 16201) - на сумму комиссий

Оплата комиссий Банка **за проведение расчетных операций по аккредитивам**:

Дт Банковский счет КВ /47423 КВ Кт 70601810 (символ 12102) - на сумму комиссий

Выплата Банку клиентом-должником **суммы дохода по оплаченной гарантии**, выполняются следующие проводки:

Дт Текущий валютный счет клиента-импортера-аккредитиводателя
Кт 70601810 (символ 12301) - на сумму полученного дохода от оплаченной банковской гарантии.

Если **доход Банка выражен в процентах от суммы оплаченной гарантии**, при отсутствии средств на счете клиента, сумма дохода отражается как требование Банка по получению процентов:

Дт 47427 КВ Кт 70601810 (символ 12301) - на сумму полученного дохода от оплаченной банковской гарантии.

Если **доход Банка выражен в фиксированной сумме в случае выполнения обязательств по оплате гарантии**, при отсутствии средств на счете клиента, сумма дохода отражается как требование Банка по прочим операциям:

Дт 47423 КВ Кт 70601810 (символ 12301) - на сумму полученного дохода от оплаченной банковской гарантии

Закрытие задолженности клиента перед Банком:

Дт Банковский счет КВ Кт 47423 КВ /47427 КВ - на сумму задолженности клиента.

Приложение 14
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет доходов и расходов будущих периодов

1. При перечислении (получении) суммы предоплаты (аванса), уплаченной (полученной) в счет будущих периодов по операциям размещения (привлечения) денежных средств и по хозяйственным операциям, денежные средства подлежат учету на счете расходов (доходов) будущих периодов в день осуществления (получения) предоплаты (аванса):

1.1.На счетах расходов будущих периодов, включая сумму НДС уплаченную по операциям облагаемым НДС:

Дт 61401 КВ - отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов по кредитным операциям
Дт 61403 КВ - отражаются суммы авансов, уплаченных в счет будущих периодов по хозяйственным операциям
Кт Касса, корсчет, банковский счет

При этом, по операциям с нерезидентами Банком осуществляются функции налогового агента в части исчисления, удержания и уплаты НДС.

1.2.В части сумм, оплаченных в счет будущих периодов по счетам дебиторской задолженности, включая сумму НДС уплаченную:

Дт 61403 КВ Кт 60312, 60314 КВ

При этом, по операциям с нерезидентами Банком осуществляются функции налогового агента в части исчисления, удержания и уплаты НДС.

1.3.На счетах доходов будущих периодов (включая сумму НДС полученную):

Дт Касса, корсчет, банковский счет
Кт 61301 КВ - отражаются суммы процентов, полученных в счет будущих периодов по кредитным операциям
Кт 61304 КВ - отражаются суммы авансов, полученных в счет будущих периодов по хозяйственным операциям

1.4.НДС полученный в сумме предоплаты участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж и относится на счет «НДС полученный» в дату поступления:

Дт 61304 КВ Кт 60309 810

2. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) (в дату признания)

2.1. Суммы расходов будущих периодов по полученным услугам (выполненным работам), приходящиеся на соответствующий отчетный месяц, относятся на счета расходов:

Дт 70606 810 (символ ОПУ) Кт 61403 КВ

2.2.Сумма уплаченного НДС относится на счет «НДС уплаченный» пропорционально сумме расходов отчетного месяца:

Дт 60310 810 соответствующий л/с Кт 61403 КВ

2.3. Доходы будущих периодов по оказанным услугам, приходящиеся на соответствующий отчетный месяц, не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца) зачисляются на счета доходов:

Дт 61304 КВ Кт 70601 810 (символ ОПУ)

2.4. Суммы процентов, полученных (уплаченных) в счет будущих периодов по кредитным операциям списываются со счетов доходов (расходов) будущих периодов:

2.4.1.Проценты на счетах доходов будущих периодов:

Дт 61301 КВ Кт 70601 810 (символ ОПУ)

2.4.2.Проценты на счетах расходов будущих периодов:

Дт 70606 810 (символ ОПУ) Кт 61401 КВ.

Приложение 15
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет приобретения и выбытия имущества

1.Бухгалтерский учет операций по покупке (приобретению), а также по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) ОС и НМА.

1.1.При перечислении денежных средств (аванса/предоплаты) в соответствии с договором (счетом на оплату) поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям, а также возмещение стоимости переданных арендатором/полученных Банком неотделимых улучшений арендованного имущества, осуществляются проводки, включая НДС:

Дт 60312/60314 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы.

1.2.При приеме оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг от поставщиков (подрядчиков) по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) ОС и НМА, на сумму стоимости, включая НДС, осуществляются проводки на основании соответствующих первичных учетных документов:

Дт 60701/60702 Кт 60312/60314 – в случае предварительной оплаты

Дт 60701/60702 Кт 60311/60313 – в случае поставки имущества с условием оплаты после поставки

1.3.Оборудование, приобретенное и требующее монтажа, вводимое в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений, учитывается проводкой, включая НДС :

Дт 60702 Кт 60311- 60314

Оборудование, сданное в монтаж, учитывается проводкой на основании акта:

Дт 60701 Кт 60702

1.4.**Ввод объектов ОС и НМА в эксплуатацию** на основании соответствующих первичных учетных документов учитывается:

Дт 60401/60901 в разрезе л/с по инвентарным объектам Кт 60701.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости для осуществления указанных проводок, кроме того, необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договору о долевом участии, о совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банку в соответствии с его долей после государственной регистрации объекта недвижимости на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

1.5.Учет безвозмездно полученного имущества, по договорам дарения

1.5.1.Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

1.5.2.При принятии к бухгалтерскому учету объектов ОС и НМА, полученных безвозмездно, осуществляются проводки:

Дт 60401/60901 - если объект пригоден к эксплуатации

Дт 60701/60702 - если объект требует доведения до готовности

Кт 70601 (символ 17301)

1.5.3.Затраты по доставке и доведению указанных объектов ОС и НМА до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся Банком на увеличение стоимости объекта проводками:

Дт 60701 по лицевому счету безвозмездно полученного объекта

Кт 60305/60306 – в части затрат по оплате труда сотрудникам

Кт 60312/60314 – в случае предварительной оплаты затрат

Кт 60311/60313 – с условием оплаты затрат после оказания услуг

Кт 61002-61009 – при использовании материальных запасов.

Кт 60310 – на сумму уплаченного НДС в стоимости материальных запасов

1.5.4.Ввод доведенного до готовности объекта ОС и НМА в эксплуатацию учитывается в соответствии с пунктом 5.

1.6.Учет ОС и НМА, полученных по договору мены

1.6.1.Операции по договору мены отражаются в балансе как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и принятием к бухгалтерскому учету принимаемого имущества по рыночной цене.

1.6.2.При принятии к бухгалтерскому учету ОС и НМА, полученных по договору мены, осуществляются проводки:

Дт 60701 л/с полученных ОС и НМА Кт 61209.

1.6.3.Одновременно совершаются проводки по выбытию обмениваемого имущества в соответствии с пунктом 1.5.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению) Банком, отражаются проводки:

Дт 61209 Кт 60311/60312.

Этим же днем сальдо с б/с 61209 учитывается на счетах доходов или расходов:

Дт 70606 (символ 26307) Кт 61209 // Дт 61209 Кт 70601 (символ 16302).

Затраты по доставке и доведению полученных ОС и НМА до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на б/с 60701, по лицевому счету принимаемого объекта и увеличивают стоимость полученных ОС и НМА учитываются в соответствии с пп.11.9.4.2.

Ввод в эксплуатацию ОС и НМА, полученных по договору мены, учитывается в соответствии с пунктом 1.4.

1.7.Поступление основных средств в оплату уставного капитала

1.7.1.Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, то есть исходя из денежной оценки, согласованный учредителями или произведенной независимым оценщиком.

1.7.2.При передаче акционерами основных средств в оплату акций осуществляется проводка (после государственной регистрации перехода собственности на здание) на оприходование предмета основных средств:

Дт 60401 Кт 60322

1.7.3.После регистрации отчета об итогах выпуска акций осуществляется оприходование в уставный капитал поступивших основных средств, учитываемых на лицевых счетах акционеров:

Дт 60322 Кт 10207.

1.8.Оплата имущества с условием НВПИ

1.8.1.Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

При предварительной 100% оплате НВПИ не возникают.

1.8.2.Учет приемки ОС (работ, услуг), стоимость которого выражена в иностранной валюте, с условием оплаты после поставки с применением НВПИ:

Дт 60701/60702 810
Кт 60311/60313 КВ – на сумму иностранной валюты по курсу Банка России

1.8.3.До даты фактически произведенной оплаты (включительно) Банк осуществляет переоценку обязательств с учетом НВПИ (после проведения ежедневной переоценки остатков на счетах в иностранной валюте в связи с изменением официального курса Банка России к рублю) до суммы обязательств:

1.8.3.1.Увеличение сумм обязательств при переоценке (очередном перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ:

Дт 70610 (символы 24202 – 24204) Кт 60311/60313 КВ.

1.8.3.2.Уменьшение сумм обязательств при переоценке (очередном перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ:

Дт 60311/60313 КВ Кт 70605 (символы 15202 – 15204).

2.Бухгалтерский учет материальных запасов

2.1. Оплата (приобретение) материальных запасов учитывается проводками:

Дт 60311/60312 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы

2.2. Получение (оприходование) материальных запасов на основании первичных учетных документов (товарной накладной (по форме № ТОРГ-12), товарно-транспортной накладной (по форме № 1-Т), авансового отчета (по форме № АО-1), товарного чека[23] и др.) учитывается проводками:

Дт 61002-61010 – на стоимость мат.запасов, за исключением НДС
Дт 60310 – на сумму НДС уплаченного
Кт 60311/60312 – при безналичной оплате
Кт 60307/60308 – на основании авансового отчета

2.3. Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах 610:

Дт 61002-61010 Кт 70601 (символ 17301)

2.4.Стоимость выявленных при инвентаризации излишков материальных запасов отражается в балансе проводками в сумме рыночной стоимости идентичного имущества:

Дт 61002-61010 Кт 70601 (символ 17303)

2.5.Если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете:

Дт 61002-61010 Кт 60322/60323

2.6. Передача материальных запасов в эксплуатацию (использование) учитывается проводками:

Дт 70606 (символ ОПУ) Кт 61002-61010

И, одновременно, сумма НДС относится на расходы банка:

Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310

2.7.Со счета по учету внеоборотных запасов 61011 имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности Банка.

2.7.1. Направленные для использования в собственной деятельности материальные запасы переносятся на счета учета материальных запасов проводками:

Дт 61002-61010 Кт 61011 – на сумму первоначальной стоимости

2.7.2. При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется в соответствии с пп. 11.1.4.4 учетной политики. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете N 61011 "Внеоборотные запасы", и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов):

Дт 70606 (символ 27301) Кт 61011 – расходы на разницу между балансовой стоимостью и рыночной ценой

или

[23] Форма товарного чека не содержится в альбомах унифицированных форм ПУД. Поэтому для принятия его к бух.учету необходимо, чтобы товарный чек содержал реквизиты, перечисленные в п.2 ст.9 ФЗ от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Дт 61002-61010 Кт 70601 (символ 17301) – доходы на разницу между балансовой стоимостью и рыночной ценой.

2.8. Передача материальных запасов в качестве комплектующих для основных средств/создания НМА, их стоимость учитывается по счету капвложений в основные средства/НМА проводкой:

Дт 60701 Кт 61002-61009,

при этом сумма НДС, уплаченного при приобретении материальных запасов, учитывается в стоимости ОС/НМА проводкой (в случае учета НДС в стоимости ОС/НМА в соответствии с настоящей УП): Дт 60701 Кт 60310.

3.Учет выбытия имущества

3.1.**Выбытие имущества отражается проводками на списание имущества по дебету 61209**:

Дт 61209

Кт 60401 / 60901 / 610 – на балансовую стоимость выбывающего имущества

Кт 60311/60312 – на сумму затрат, связанных с выбытием имущества

Кт Корсчет / Расчетный счет /Счет кассы / 60311/60312 – на сумму, подлежащую доплате в случае неравноценного обмена по договору мены.

Кт 60309 - на сумму полученного НДС, выделенного из стоимости выбывающего имущества.

3.2.**Закрытие счета выбытия отражается по кредиту 61209 проводками**:

Дт Корсчет / Расчетный счет /Счет кассы /60311 - на сумму выручки от реализации имущества, определенную договором купли-продажи - в день выбытия

Дт 60312 – на сумму выручки от реализации имущества, определенную договором купли-продажи – в случае поступления денежных средств позже даты выбытия

Дт 60701/60702 / 610 - на рыночную цену имущества (ОС/НМА, материальных запасов), получаемого по договорам мены

Дт 60311/60312 - на сумму, подлежащую получению при неравноценном обмене

Дт 60601/60903 – на сумму амортизации, начисленной на выбывающий объект ОС/НМА на дату выбытия

Дт 60806 – на сумму не выплачиваемых лизингодателю платежей (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю)

Кт 61209.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту 61209 также отражаются:

Дт 60305/60306/ 60307/60308/60322/60323 – на суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц

Дт 60322/60323 - на суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения (компенсации за понесенный ущерб)

Кт 61209.

3.3.На дату выбытия имущества лицевой счет 61209 подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат выбытия/реализации имущества, на соответствующие счета по учету доходов (расходов):

Дт 70606 (символ 26307) Кт 61209 / Дт 61209 Кт 70601 (символ 16302).

3.4.При выбытии ОС/НМА сумма дооценки переносится со счета 10601 на счет по учету нераспределенной прибыли банка:

Дт 10601 Кт 10801.

Бухгалтерский учет переоценки основных средств и нематериальных активов

Результаты переоценки отражаются на счете:

10601 (П) «Прирост стоимости имущества при переоценке».

Порядок аналитического учета на счетах по учету добавочного капитала № 10601ведется в разрезе отдельных лицевых счетов, открываемых для учета переоценки ОС и переоценки НМА.

Увеличение стоимости объектов ОС/НМА, числящихся на балансе Банка по состоянию на начало нового года, до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается проводкой:

Дт 60401/60901 Кт 10601.

Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке ОС отражается проводкой: Дт 10601 Кт 60601/60903.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов ОС в результате их переоценки учитывается проводкой:

Дт 10601 Кт 60401/60901.

Уменьшение суммы начисленной амортизации вследствие уценки объектов ОС отражается

Дт 60601/60903 Кт 10601.

При выбытии ОС/НМА сумма дооценки переносится со счета 10601 на счет по учету нераспределенной прибыли банка: Дт 10601 Кт 10801.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете 10601 при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения учитывается: Дт 70606 (символ 26306) Кт 60401/60901.

В случае, когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов:

Дт 60401/60901 Кт 70601 (символ 16303).

В балансе уценка объектов ОС/НМА отражается в следующей последовательности:

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта ОС:

Дт 60601/60903 Кт 10601

Затем отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости:

Дт 10601 Кт 60401/60901.

Отражение в балансе переоценки ОС/НМА производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета[24].

При этом результаты переоценки ОС и НМА подлежат отражению в январе нового года до даты начисления амортизации по ОС и НМА за январь. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной)/рыночной стоимости объектов ОС/НМА с учетом произведенной переоценки.

[24] Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У.

Приложение 17
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет аренды имущества

1.Бухгалтерский учет в балансе Банка - арендодателя

1.1. Переданные в аренду на основании договора аренды основные средства продолжают учитываться в балансе на б/с 60401 и одновременно учитываются на внебалансовых счетах:

№ **91501** (А) "Основные средства, переданные в аренду"
№ **91502** (А) "Другое имущество, переданное в аренду"
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендатору, на каждый предмет и договор аренды.

В дату передачи имущества в аренду на основании акта приемки-передачи делается проводка на стоимость имущества, передаваемого в аренду:

Дт 91501/91502 Кт 99999.

1.2. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в соответствии с пунктом 11.6 настоящей УП.

1.3. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором и отражается в балансе проводкой:

Дт 60311/60312
Кт 70601 (символ 16301) – на сумму платы исключая НДС полученный
Кт 60309 – на сумму НДС полученного.

Получение арендной платы Банком отражается проводкой:

Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы Кт 60311/60312.

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде (месяце), но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается проводкой, включая НДС:

Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы / 60311 Кт 61304.

1.4. При получении по акту приемки-передачи после окончания договора аренды переданного в аренду имущества его стоимость списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91501/91502

1.5. Принятие к бухгалтерскому учету Банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости Банком в соответствии с п.11.9 производятся в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с пунктом 11.9 и с учетом пп.11.3.11, 11.6.9 настоящей УП.

1.6. В том случае если неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, их учет производится в порядке, установленном для учета безвозмездно полученного имущества.

2.Бухгалтерский учет в балансе Банка - арендатора

2.1. Стоимость имущества, полученного в аренду, в соответствии с договором аренды и актом приемки-передачи учитывается на внебалансовых счетах по учету арендованного имущества.

№ **91507** (П) " Арендованные основные средства "
№ **91508** (П) " Арендованное другое имущество "
Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю, по каждому предмету, договору.

В дату передачи имущества в аренду на основании акта приемки-передачи делается проводка на стоимость имущества, полученного в аренду:

Дт 99998 Кт 91507/91508

2.2. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты и отражается в балансе проводкой:

Дт 70606 (символ 26303) Кт 60311/60312 – на сумму платы, исключая НДС

Дт 60310 Кт 60311/60312 – на сумму НДС уплаченного

И одновременно отнесение на счет расходов НДС уплаченного:

Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310 – на сумму НДС уплаченного

2.3. Выплата арендной платы Банком в соответствии с договором

Выплата арендной платы физическому лицу осуществляется в сумме, за минусом НДФЛ, удерживаемого Банком, как налоговым агентом:

Дт 60311/60312/61403 Кт 60301 л/с по учету НДФЛ

2.4.Выплата арендной платы отражается проводкой, включая НДС:
Дт 60311/60312 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы.

2.5.Выплата Банком суммы арендной платы в отчетном периоде (месяце), но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются проводкой, включая НДС:

Дт 61403 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы

2.6. При возврате после окончания договора аренды арендованного имущества его стоимость списывается Банком с внебалансового учета на основании акта приемки-передачи:

Дт 91507/91508 Кт 99998.

2.7. Капитальные вложения в арендованное имущество, если по условиям договора аренды оно признается собственностью банка, отражаются в балансе в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств в соответствии с пунктом 11.9 настоящей УП.

При соблюдении условий, предусмотренных пп.11.3.1 настоящей УП, эти капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта, установленного в соответствии с пунктом 11.6 настоящей УП.

2.8. В соответствии с пп.8.4.4 прил.10 Пол.302-П если произведенные Банком-арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (б/с 70606) или счет расходов будущих периодов по другим операциям (б/с 61403).

2.8.1. Разовое отнесение затрат по неотделимым улучшениям в один объект аренды (по конкретному договору аренды) на счет расходов по решению Правления банка

1.1. Дт 60701 Кт 60312	1.2. Дт 70606 (символ 26412) Кт 60701

2.8.2. Отнесение затрат по неотделимым улучшениям в один объект аренды (по конкретному договору аренды) на счет расходов будущих периодов с последующим отнесением на счет расходов в течение определенного периода по решению Правления банка

2.1. Дт 61403 Кт 60701	2.2.Дт 70606 (символ 26412) Кт 61403

2.8.2.1. Если Банк-арендатор произвел улучшения **с разрешения** арендодателя **с последующей компенсацией затрат**, то эти улучшения у Банка-арендатора не признаются собственностью по условиям договора аренды и не амортизируются.

Учет неотделимых улучшений на счете капитальных вложений

Дт 60701 Кт 60312 разные л/с

Списание с баланса неотделимых улучшений, включая НДС, начисленный на сумму неотделимых улучшений, учитываемых на б/с 60701 и переданных арендодателю по акту

Дт 61209 Кт 60701 – на сумму капитальных вложений в улучшения арендованного имущества

Дт 61209 Кт 60309 – на сумму начисленного НДС

Получение компенсации от арендодателя, включая НДС:

До момента возмещения затраты учитываются на б/с 60312:

Дт 60312 л/с арендодателя Кт 61209

Поступление денежных средств от арендодателя:

Дт Корсчет/Банковский счет Кт 60312

Операция учитывается без движения по счетам расходов.

2.8.2.2. Если Банк-арендатор произвел неотделимые улучшения **с разрешения / без разрешения** арендодателя и **по условиям договора они не подлежат компенсации**, и эти улучшения у Банка-арендатора **не признаются собственностью по условиям договора аренды**, то эти улучшения не могут амортизироваться в налоговом учете Банка-арендатора, то есть уменьшать НОБ по прибыли; при этом по окончании договора аренды арендатор либо оставит эти улучшения арендодателю безвозмездно, либо будет обязан привести арендуемый объект в состояние, в котором он находился до получения в аренду (в том случае, если "улучшения" не будут устраивать арендодателя).

Учет неотделимых улучшений на счете капитальных вложений:

Дт 60701 Кт 60312 разные л/с

Списание неотделимых улучшений при вводе в эксплуатацию со счета капитальных вложений по решению Правления Банка (с определением срока учета средств на б/с 61403 и равномерным отнесением затрат на счет расходов):

Дт 61403 л/с неотделимых улучшений Кт 60701

Отнесение на расходы затрат в конце временного интервала (месяца) на основании решения Правления Банка (определение срока отнесения средств на счет расходов Банка со счета расходов будущих периодов):

Дт 70606 (символ 26412) л/с «Списание неотделимых улучшений в аренд.имущество без уменьшения НОБ по прибыли» Кт 61403 л/с неотделимых улучшений

2.8.3. Если неотделимые улучшения производятся арендатором еще до заключения договора аренды, поскольку объект еще не введен у арендодателя в состав основных средств. Указанные затраты в принципе не могут быть ремонтом, поэтому могут квалифицироваться только в качестве неотделимых улучшений (см. Постановление Президиума ВАС РФ от 19.02.2008 N 11174/07). При этом если данные улучшения предусмотрены предварительным договором аренды, они могут быть включены в состав амортизируемого имущества арендатора только после заключения основного договора аренды (см. Письмо Минфина России от 04.02.2009 N 03-03-06/2/16).

3.Переход арендованного имущества в собственность Банку-арендатору

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность Банка-арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

4.Учет выкупа арендованного имущества в балансе Банка – арендодателя.

Выбытие основных средств отражается в соответствии с пунктом 11.10 настоящей УП.

Одновременно ОС списываются с внебалансового счета в соответствии с пп. 1.4.

Банк-арендодатель отражает сумму поступившей доплаты:

Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы /60311/60312 Кт 61209.

При досрочном выкупе имущества полученная авансом арендная плата, учтенная на счете 61304, включаемая в выкупную цену, списывается на счета доходов:

Дт 61304
Кт 70601 (символ 16301) – на сумму платы, исключая НДС полученный
Кт 60309 – на сумму НДС полученного.

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счета 61304 проводкой:

Дт 61304 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы /60311/60312

5.Учет выкупа арендованного имущества в балансе Банка - арендатора.

При выкупе основных средств и переходе их в собственность Банку-арендатору в балансе осуществляется проводка на сумму полностью внесенной Банком предусмотренной договором аренды выкупной цены:

Дт 60401 Кт 60601

Одновременно арендованные ОС списываются с в/счета в соответствии с пп.2.6.

Вопрос о зачете ранее выплаченной суммы арендной платы в выкупную цену определяется условиями договора или дополнительным соглашением сторон. Если арендатор по условиям договора производит доплату, то в балансе она отражается как затраты на создание, приобретение

ОС в соответствии с пунктом 11.9 настоящего раздела с последующим увеличением на указанную сумму стоимости выкупленных ОС.

При досрочном выкупе имущества уплаченная авансом арендная плата, учтенная на счете 61403, включаемая в выкупную цену, списывается проводками:

Дт 70606 (символ 26303) Кт 61403 – на сумму платы, исключая НДС

Дт 60310 Кт 61403 – на сумму НДС уплаченного

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов по учету 61403, поступление денежных средств отражается проводкой:

Дт Корсчет, расчетный счет, счет кассы /60311/60312 Кт 61403

Передача объектов ОС (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования. К указанному договору применяются соответствующие правила аренды.

В бухгалтерском учете Банк-ссудодатель отражает имущество, переданное в безвозмездное временное пользование в соответствии с пп.1.1, Банк-ссудополучатель - в соответствии с пп.2.1.

Сдача в аренду Банком специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в соответствии со статьей 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности" относится к банковским сделкам и не регулируется положениями настоящего раздела «11.Учет имущества Банка».

6.Учет финансовой аренды (лизинга)

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

6.1. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с пп. 6.1 «Бухгалтерский учет в балансе Банка-лизингодателя».

6.2. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются Банком-лизингодателем в соответствии с пунктами 1-3 «Учет аренды ОС» как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

6.3. Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества в соответствии с пунктом 11.9, а дальнейшая сдача его в лизинг - как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа) в соответствии с пунктами 1-3, если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс лизингополучателя.

6.1.Бухгалтерский учет в балансе Банка-лизингодателя

6.1.1.Учет инвестиционных затрат осуществляется Банком-лизингодателем на б/с:

47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)».
47422 (П) «Обязательства по прочим операциям»
47423 (А) «Требования по прочим операциям»
Аналитический учет на б/с 47701/47422/47423 ведется в разрезе каждого договора лизинга.
61211 (-) «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»
Аналитический учет на счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, НМА.

Операции Банка, совершаемые по счетам **61211** подлежат отражению в бухгалтерском учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

Под инвестиционными затратами в целях настоящей УП понимаются расходы и затраты Банка, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других обязательств, вытекающих из договора лизинга.

6.1.2.Приобретение предмета лизинга, выполнение обязательств в ходе реализации лизинговой сделки, включая затраты на дополнительные услуги учитывается проводкой, включая НДС:

Дт 47701 Кт Корсчет, расчетный счет, счет кассы /47422/47423

6.1.3. Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

6.1.4. Предметы лизинга, переданные лизингополучателю по акту приемки-передачи, учитываются в дату передачи на в/с 91506 на стоимость предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат нарастающим итогом, включая затраты на дополнительные услуги):

Дт 91506 К 99999

91506 (А) «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей»
Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора лизинга.

6.1.5. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производится на б/с 61211.

6.1.6. При перечислении Банком-лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки, осуществляется проводка, включая НДС:

Дт 47423 Кт Корсчет, расчетный счет.

6.1.7. При принятии к оплате документов продавцов (поставщиков) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг, осуществляется проводка, включая НДС:

Дт 47701 Кт 47422/47423.

6.1.8.И, одновременно, учет по внебалансовому счету: Дт 91506 Кт 99999.

6.1.9. При оплате поставок (работ, услуг) осуществляется проводка, включая НДС:

Дт 47422/47423 Кт Корсчет, расчетный счет.

6.1.10. Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором финансовой аренды (лизинга), предметы лизинга и дополнительные услуги у Банка-лизингодателя отражаются проводкой:

Дт 91506 Кт 99999

6.1.11.Если оплата документов поставщиков осуществляется на основании акцепта лизингополучателя, данная проводка осуществляется одновременно с проводкой, указанной в подпункте 6.1.7.

6.1.12. Финансовый результат от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется Банком-лизингодателем и отражается в балансе не позднее установленного договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа проводками:

Дт 47423 Кт 61211.

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом следующей проводкой, включая НДС:

Дт 61211 Кт 47701.

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга) проводкой:

Дт 61211 Кт 70601 (символ 12405) / 60309.

6.1.13. Поступление лизингового платежа отражается в балансе проводкой:

Дт Корсчет, расчетный счет Кт 47423.

При непоступлении (частичном поступлении) лизингового платежа в установленный договором финансовой аренды (лизинга) срок сумма дебиторской задолженности в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам:

Дт 458хх Кт 47423

Поступление просроченного лизингового платежа отражается в балансе проводкой:

Дт Корсчет, расчетный счет Кт 458хх.

6.1.14. При выкупе (возврате имущества) лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается Банком-лизингодателем:

Дт 99999 Кт 91506

6.1.15. При изъятии (возврате) в установленных случаях лизингового имущества осуществляется проводка:

Дт 60701 Кт 47701 - на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат

и (или) Дт 60701 Кт 458хх.

6.1.16. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются проводкой:

Дт 60701 Кт Корсчет, расчетный счет /60311/60312

6.1.17. Принятие к бухгалтерскому учету Банком-лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем, производится в следующем порядке:

- полученных безвозмездно - в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно (приложение 15 к УП);
- подлежащих оплате лизингодателем - проводкой: Дт 60701 Кт 60311/60312.

6.1.18. Операции лизингодателя, связанные с доведением изъятого (возвращенного) имущества до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации, дальнейшим использованием, выбытием (реализацией), осуществляются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном в разделах 11.3, 11.5, 11.9, 11.10 УП.

6.1.19. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) в составе вознаграждения Банка-лизингодателя выделяются проценты за использование его собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, то в балансе лизингодателя и лизингополучателя сумма этих процентов выделяется из общей суммы лизингового платежа, начисляется в соответствии с Положением Банка России № 39-П, а бухгалтерский учет ее ведется в соответствии с приложением 3 к Положению № 302-П.

6.2.Бухгалтерский учет в балансе Банка-лизингополучателя

6.2.1. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс Банка-лизингополучателя до истечения срока договора, учет его Банком-лизингополучателем осуществляется в следующем порядке.

Счета бухгалтерского учета:
60804 (А) «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)». Аналитический учет ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов.
60805 (П) «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)». Аналитический учет ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).
60806 (П) «Арендные обязательства». Аналитический учет ведется в разрезе договоров.

При принятии к бухгалтерскому учету лизингового имущества в порядке, определенном договором, на основании акта приемки-передачи осуществляется проводка:
Дт 60701 Кт 60806

6.2.2. При отражении затрат, связанных с доставкой имущества, а также доведением предмета лизинга до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет Банка-лизингополучателя, осуществляется проводка:

Дт 60701 Кт Корсчет, расчетный счет /60311/60312

6.2.3. При вводе Банком-лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию осуществляется проводка:

Дт 60804 Кт 60701

6.2.4. При начислении амортизации осуществляется проводка:

Дт 70606 (символ 26202) Кт 60805

6.2.5. При перечислении лизингового платежа осуществляется проводка:

Дт 60806 Кт Корсчет, расчетный счет.

6.2.6. При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств

клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам:

Дт 60806 Кт 317xx/318xx/476xx

Исполнение просроченных обязательств Банком-лизингополучателем:

Дт 317xx/318xx/476xx Кт Корсчет, расчетный счет

6.2.7. В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса в соответствии с пунктом 11.10 настоящего раздела.

6.2.8. При переходе имущества в собственность Банка-лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы осуществляются проводки:

- на стоимость основного средства: Дт 60401 Кт 60804

- на сумму амортизации: Дт 60805 Кт 60601.

Приложение 18
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет операций факторинга

1.Общие вопросы

В соответствии со ст. 824 ГК РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

В последнем случае у клиента перед финансовым агентом должно существовать обязательство, вытекающее из другого договора гражданско-правового характера.

Обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного требования могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

На практике банки – финансовые агенты взимают вознаграждение за обработку документов, за контроль дебиторской задолженности, за предоставление финансовых ресурсов.

В соответствии со ст. 826 ГК РФ предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование).

При уступке будущего денежного требования оно считается перешедшим к финансовому агенту после того, как возникло само право на получение с должника денежных средств, которые являются предметом уступки требования, предусмотренной договором. Если уступка денежного требования обусловлена определенным событием, она вступает в силу после наступления этого события. Дополнительного оформления уступки денежного требования в этих случаях не требуется.

В соответствии со ст. 827 ГК РФ, если договором финансирования под уступку денежного требования не предусмотрено иное, клиент несет перед финансовым агентом ответственность за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки.

Клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом. Т. е. клиент, передающий права требования, не отвечает за неисполнение этих требований должниками. Эта форма факторинга без регресса. Но, договором может быть предусмотрена ответственность клиента за платеж по переданным правам требования. В этом случае мы имеем факторинг с регрессом.

По сложившейся практике по договорам факторинга уступают права требования, вытекающие из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу. Следовательно, в основе таких денежных требований лежит не договор кредита, займа или иной договор на размещение средств, а договор поставки товара, выполнения работ, оказания услуг. Поэтому процентных доходов не возникает.

Согласно законодательству банк – финансовый агент имеет право на вознаграждение за оказание этой услуги, в том числе за оказание услуг, связанных с обработкой денежных требований, а также услуг по ведению бухгалтерского учета. Последнюю услугу банки вряд ли могут предоставлять своим клиентам, поэтому в дальнейшем она рассматриваться не будет. Вознаграждение, полученное банком, отражается по символу 12401 «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования».

Если договор соответствует условиям п. 1 ст. 831 ГК РФ, то банк – финансовый агент имеет право на выручку, превышающую сумму, уплаченную клиенту. Эта разница будет отражена как доход по символу 12401 «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования».

В этом случае банк рискует оказаться в убытке, если сумма, полученная с должника, окажется меньше, суммы, уплаченной с клиента. Эта разница отражается как расход по символу 22201 «Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования».

Если договор соответствует условиям п. 2 ст. 831 ГК РФ, то это может означать, что у клиента перед банком есть обязательства, вытекающие из договора на размещение денежных средств: договора кредита, займа или прочих размещенных средств. Если по договорам кредита, займа или прочих размещенных средств, начисляются проценты, то они начисляются в соответствии с требованиями Приложения 3 Положения № 302-П и отражаются в учете по символам процентных доходов. Договор, который может быть отнесен к прочим размещенным средствам, должен соответствовать критериям срочности и возвратности. Платность не обязательна, но такое условие также может быть включено в договор.

Итак, если проценты по размещенным средствам установлены в договоре, то они начисляются, как минимум один раз в месяц, в последний рабочий день месяца проводкой:

в балансе (для активов 1-3-й категории качества): Дт 47427 Кт 70601

во внебалансовом учете (для активов 4-й, 5-й категории качества): Дт 91604 Кт 99999

Такие проценты будут признаны в качестве доходов только при фактической оплате.

При погашении прав требования банк признает доходы в день оплаты. В бухгалтерском учете это отражается следующими проводками:

Дт Корсчет Кт 61212 и Дт 61212 Кт 47803

Определение финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 (символ 12401)

При последующей уступке прав требования банк признает доходы или расходы на дату передачи прав требования покупателю, независимо от условий расчетов: аванс, отсрочка и т. п. В бухгалтерском учете это отражается в учете следующими проводками:

Дт 47402 Кт 61212 – в сумме, установленной договором

Дт 61212 Кт 47803

Определение финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 (символ 12401)

Или: Дт 70606 (символ 22201) Кт 61212

Доходы в виде вознаграждения за оказание услуг при факторинге отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. Например, после подписания акта.

В соответствии с пп.11.3 Приложения 3 Положения № 302-П Банк отражает начисление доходов в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Начисление доходов отражается проводкой: Дт 47423 Кт 70601 (символ 12401)

Услуги банка – финансового агента, связанные с факторингом, облагаются НДС. Отражение сумм НДС в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с принятой Учетной политикой.

Банк отражает начисление НДС в последний рабочий день месяца следующей проводкой:

Дт 47423 Кт 60309 по лицевому счету «НДС начисленный, но не полученный»

2.Формирование затрат, связанных с приобретением прав требования

2.1.Формирование затрат, осуществляется на счете 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

2.2.Приобретение прав требования у продавца: Дт 47402 Кт Счет клиента банка, корсчет

2.3.Оплата дополнительных издержек, связанных с приобретением прав требования (регистрация права и др.):

Дт 47402 Кт Корсчет

2.4.Получение прав требования: Дт 47803 Кт 47402

2.5.Если не планируются дополнительные затраты, связанные с приобретением прав требования, Учетной политикой допускается отражение факта приобретения прав требования минуя счет 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» следующей проводкой:

Дт 47803 Кт Счет клиента, корсчет

2.6.Приобретение прав требования, которые возникнут в будущем, отражается в учете следующим образом: Дт 47402 Кт Счет клиента

2.7.И только при получении документов, подтверждающих возникновение прав требования, выполняется проводка: Дт 47803 Кт 47402

3.Учет операций безрегрессного факторинга

3.1.Эта конструкция факторинга соответствует положениям п. 1 ст. 831 ГК РФ, в котором определено, что при такой схеме доходом финансового агента является разница между ценой приобретения прав требования и суммой, которая будет погашена должником (должниками). Т. е. осуществляется дисконтирование счетов-фактур.

При отсутствии информации о финансовом положении должника задолженность должна быть классифицирована в 3-ю категорию качества с созданием резерва в размере 50%.

3.2.Предположим, что приобретены права требования на сумму 1 000 000руб. за 800 000руб.:

Дт 47803 Кт 40702» – 800 000 руб.

3.3.Учет номинальной стоимости прав требования:

Дт 91418 Кт 99999 – 1 000 000 руб.

3.4.Создание резерва в размере 50%:

Дт 70606 Кт 47804– 400 000 руб.

3.5.Оплата прав требования должником в срок:

Дт Корсчет Кт 61212 – 1 000 000 руб.

3.6.Списание прав требования: Дт 61212 Кт 47803 – 800 000 руб.

3.7.Учет НДС: Дт 61212 Кт 60309 – 30 508 руб.

3.8.Формирование финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 – 169 492 руб.

3.9.Восстановление суммы РВП: Дт 47804 Кт 70601 – 400 000 руб.

3.10.Списание с внебалансового учета: Дт 99999 Кт 91418 – 1 000 000 руб.

3.11.В некоторых случаях должник (должники) платят досрочно. В этом случае финансовый агент перечисляет часть полученного дисконта своему клиенту. Эти операции отражаются следующими проводками:

3.12.Оплата прав требования должником досрочно: Дт Корсчет Кт 61212 – 1 000 000 руб.

3.13.Списание прав требования: Дт 61212 Кт 47803 – 800 000 руб.

3.14.Возникновение обязательства перед клиентом по возврату части полученной выручки:

Дт 61212 Кт 47401 – 100 000 руб.

3.15.Учет НДС: Дт 61212 Кт 60309 – 15 254 руб.

3.16.Формирование финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 – 84 746 руб.

3.17.Перечисление клиенту: Дт 47401 Кт 40702 – 100 000 руб.

3.18.Поскольку счетов-фактур может быть несколько и в них могут быть указаны разные сроки, то при погашении происходит выбытие только части прав требования. В этом случае финансовый результат определяется по расчету на пропорциональной основе.

Используя условия предыдущего примера, предположим, что должник оплатил половину счетов. Проводки будут следующими.

Оплата: Дт Корсчет Кт 61212 – 500 000 руб.

Списание соответствующей части прав требования: Дт 61212 Кт 47803 – 400 000 руб.

Учет НДС: Дт 61212 Кт 60309 – 15 254 руб.

Формирование финансового результата: Дт 61212 Кт 70601 – 84 746 руб.

Восстановление части суммы резерва: Дт 47804 Кт 70601 – 200 000 руб.

Списание с внебалансового учета части требований: Дт 99999 Кт 91418 – 500 000 руб.

4.Учет факторинга с регрессом

В этом случае, разница между ценой приобретения и суммой оплаты, полученных счетов-фактур, перечисляется клиенту – продавцу прав требования. Доходом финансового агента является плата за предоставленные ресурсы, услуги за обработку документов и за контроль дебиторской

задолженности. Клиент-продавец отвечает за платеж, то есть является гарантом. Поэтому его ответственность отражается на внебалансовом счете **91414** «Полученные гарантии и поручительства». Как правило, в этом случае риски финансового агента значительно ниже и соответственно размер резервов на возможные потери меньше.

Используем данные предыдущего примера. Банк взимает плату за предоставленные ресурсы, за обработку документов и за контроль дебиторской задолженности.

Несмотря на то, что плата за предоставленные ресурсы определяется в процентах за фактическое время использования денежных средств, тем не менее, она не относится к процентным доходам, поскольку не осуществляется формальный учет на счетах кредитов или прочих размещенных средств. Все виды вознаграждения банка должны начисляться на счете **47423** «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов по символу 12401 «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования».

Приобретение прав требования на сумму 1 000 000 руб. за 800 000 руб.:

Дт 47803 Кт 40702 – 800 000 руб.

Учет номинальной стоимости прав требования: Дт 91418 Кт 99999 – 1 000 000 руб.

Учет ответственности клиента: Дт 91414 Кт 99999 – 1 000 000 руб.

Создание резерва в размере 10%: Дт 70606 Кт 47804 – 80 000 руб.

Оплата прав требования должником в срок: Дт Корсчет Кт 47401 – 1 000 000 руб.

Списание части выручки в счет реализации:

Дт 47401 Кт 61212 – 800 000 руб.

Списание прав требования: Дт 61212 Кт 47803 – 800 000 руб.

Начисление доходов банка (по всему комплексу услуг):

Дт 47423 Кт 70601 – 40 000 руб.

Учет НДС: Дт 47423 Кт 60309 - 7 200 руб.

Расчеты с клиентом по услугам банка: Дт 47401 Кт 47423– 47 200 руб.

Перечисление оставшейся выручки: Дт 47401 Кт Счет клиента – 152 800 руб.

Восстановление суммы резерва: Дт 47804 Кт 70601- 80 000 руб.

Списание с внебалансового учета: Дт 99999 Кт 91418 – 1 000 000 руб.

Списание с внебалансового учета гарантийных обязательств клиента:

Дт 99999 Кт 91414 – 1 000 000 руб.

5.Учет прав требования, полученных в обеспечение

Такая правовая конструкция предусмотрена п. 2 ст. 831 ГК РФ. В этом случае, клиент банка получает финансирование в виде кредита, займа либо по какому-либо иному договору на размещение денежных средств. В качестве обеспечения он передает права требования к своему должнику (должникам), разрешая банку гасить свою задолженность за счет полученных от должников денежных средств.

Согласно Положению № 302-П предоставленные клиенту денежные средства учитываются в балансе на счетах по учету выданных кредитов, а также на счетах по учету прочих размещенных средств. Полученные в качестве обеспечения права требования к третьим лицам также учитываются в балансе на счете **47803** «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

В соответствии с Положением № 254-П резервы на возможные потери необходимо создавать, как под размещенные денежные средства, оценивая категорию качества по клиенту, так и под полученные требования, оценивая категорию качества по должникам клиента.

Предположим, клиент получил заем в сумме 1 000 000 руб.: Дт 47103 Кт 40702

Создание резерва в размере 5%: Дт 70606 Кт 47108 – 50 000 руб.

В соответствии с п. 2.2 Приложения 12 Правил права требования клиента к своему должнику, уступленные банку клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед банком, отражаются в сумме обеспечения, определенной в договоре уступки права требования (например, 1 030 000 руб.), бухгалтерской записью:

Дт 47803 Кт 47401 – 1 030 000 руб.

Создание резерва в размере 30%: Дт 70606 Кт 47804 – 309 000 руб.

Одновременно отражается номинальная стоимость приобретенных прав требования:

Дт 91418 Кт 99999 – 1 030 000 руб.

За время использования займа проценты начисляются следующей проводкой:

Дт 47427 Кт 70601 – 25 000 руб.

За услуги финансового агента начисляется вознаграждение:

Дт 47423 Кт 70601 – 3 000 руб. / 60309 – 540 руб.

При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские проводки: Дт Корсчет Кт 61212 – 1 030 000 руб.

И одновременно: Дт 61212 Кт 47803 – 1 030 000 руб.

Одновременно списывается задолженность клиента перед банком, в счет обеспечения которой получены денежные средства:
Дт 47401 Кт 47103 – 1 000 000 руб.
Кт 47427 – 25 000 руб.
Кт 47423 – 3540 руб.
Кт 40702– 1 460 руб.

Последняя проводка отражает возврат излишне полученных денежных средств клиенту.

Сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91418 -1 030 000 руб.

Ранее созданные резервы подлежат восстановлению:

Дт 47108 Кт 70601– 50 000 руб. и Дт 47804 Кт 70601– 309 000 руб.

Другой вариант.

Должник клиента оплачивает по сроку половину требований. До наступления срока платежа по оставшимся правам требования клиент возвращает полученный заем и платит проценты. Проводки будут следующими.

К дате оплаты первой половины прав требования начисляются проценты и вознаграждение финансового агента: Дт 47427 Кт 70601– 10 000 руб.

За услуги финансового агента начисляется вознаграждение:

Дт 47423 Кт 70601 – 2 000 руб./ Кт 60309 – 360 руб.

При поступлении денежных средств от должника совершаются следующие бухгалтерские проводки:

Дт Корсчет Кт 61212 – 515 000 руб. и: Дт 61212 Кт 47803 – 515 000 руб.

Одновременно списывается задолженность клиента перед банком, в счет обеспечения которой получены денежные средства:
Дт 47401 – 515 000 руб. Кт 47103– 502 640 руб. Кт 47427 – 10 000 руб. Кт 47423– 2 360 руб.

Восстанавливается часть резервов:

Дт 47108Кт 70601 – 25 132 руб. и Дт 47804 Кт 70601 – 154 500 руб.

Сумма платежа списывается с внебалансового учета:

Дт 99999 Кт 91418 – 515 000 руб.

В дальнейшем, на оставшуюся сумму займа начисляются проценты:

Дт 47427 Кт 70601 – 3 000 руб.

Клиент возвращает заем и погашает проценты:
Дт 40702 – 500 260 руб. Кт 47103 – 497 360 руб. Кт 47427 – 3 000 руб.

Если после исполнения обязательств клиента перед банком права требования, полученные в качестве обеспечения, использованы не полностью, неиспользованные суммы обеспечения списываются с баланса следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 47401 Кт 47803 – 515 000 руб.

Одновременно списывается остаток номинальной стоимости приобретенных прав требования, учитываемый на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»: Дт 99999 Кт 91418 – 515 000 руб.

Восстанавление резервов отражается в учете следующими проводками:

Дт 47108 Кт 70601 – 24 868 руб. и Дт 47804 Кт 70601 – 154 500 руб.

Приложение 19
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет отдельных видов расходов

Бухгалтерский учет представительских расходов

Выданы наличные денежные средства под отчет на представительские расходы:
Дт 60308 Кт 20202 - на сумму выданного аванса

Оплачены представительские расходы безналичным путем:
Д-т 60311/60312 Кт Корсчет / Банковский счет - на сумму затрат, включая НДС.

Списаны представительские расходы на расходы:

Дт 70606 (символ 26405) л/с «Представительские расходы»

Дт 60310 соответствующий л/с - на сумму НДС уплаченного

Кт 60307/60308 - на сумму в соответствии с авансовым отчетом
или
Кт 60311/60312 - при безналичной форме оплаты

Отнесение суммы НДС на расходы:
Дт 70606 (символ 26411) соответствующий л/с Кт 60310 соответствующий л/с

Бухгалтерский учет командировочных расходов

На основании вышеперечисленных документов сотрудник отдела учета внутрибанковских операций осуществляет списание произведенных и подтвержденных затрат на расходы Банка:

Дт 70606 (символ 26402) л/с «Командировочные расходы в пределах норм» - на сумму расходов в пределах утвержденных норм

Дт 70606 (символ 26402) л/с «Командировочные расходы сверх норм» - на сумму расходов сверх утвержденных норм

Кт 60307/60308

Если по результатам отчета произошел перерасход выданного аванса на командировочные расходы, по утвержденной сумме перерасхода осуществляется возмещение денежных средств сотруднику:

Дт 60307/60308 Кт 20202 / 40817

Если сумма выданного аванса на командировку больше подтвержденных расходов осуществляется возврат денежных средств (путем внесения наличных в кассу, перевода с банковского счета, удержания из заработной платы):

Дт 20202 / 40817 / 60305/60306 Кт 60308

Бухгалтерский учет рекламных расходов

На основании первичных документов сотрудник бухгалтерского подразделения осуществляет списание произведенных затрат на расходы Банка:

Дт 70606 (символ 26404) л/с «Рекламные расходы в пределах норм» - на сумму расходов в пределах утвержденных норм

Дт 70606 (символ 26404) л/с «Рекламные расходы сверх норм» - на сумму расходов сверх утвержденных норм

Дт 60310 соответствующий л/с - на сумму НДС уплаченного

Кт 60311/60312 / 61403

Отнесение суммы НДС на расходы в пределах норм:
Дт 70606 (символ 26411) Кт 60310 соответствующий л/с

Приложение 20
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерский учет аренды сейфовых ячеек

1.Внесение клиентом оплаты за аренду сейфовой ячейки:

Дт 20202 / Банковский счет Кт 61304 / 60309

2.Не позднее последнего рабочего дня, установленного в учетной политике временного интервала (месяца), осуществляется перенос суммы, приходящейся на этот временной интервал, на счет текущих доходов банка:

Дт 61304 Кт 70601 (символ 12404)

3.Если по окончании срока аренды, клиент не пришел и не сдал ключ от сейфовой ячейки, то договор аренды считается длящимся. В этом случае доходы, в соответствии с п. 4.13 Приложения 3 Правил следует начислять бухгалтерской проводкой:

Дт 47423 Кт 70601 (символ 12404)

Банк отражает начисление НДС следующей проводкой:

Дт 47423 Кт 60309 по лицевому счету «НДС начисленный, но не полученный»

4.Проводка осуществляется при соблюдении условий признания дохода в соответствии с п. 3.1 Приложения 3 Правил.

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) в результате конкретной операции по оказанию услуг услуга оказана.

В соответствии с п. 11.3 Приложения 3 Правил доходы от оказания услуг отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуг, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При неоплате арендной платы по просроченным платежам формируется резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

В Банке учет НДС осуществляется в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ, обязанности по перечислению в бюджет суммы неполученного НДС не возникает, следовательно, риски возможных потерь отсутствуют. И резерв на возможные потери по этой сумме формировать не нужно.

5.При вынесении решения о списании дебиторской задолженности, как нереальной для взыскания, осуществляются проводки по списанию задолженности за счет РВП:

Дт 47425 Кт 47423

6.Если осуществлялась проводка по начислению НДС и резерв на возможные потери по этой сумме не создавался, то проводка будет следующая:

Дт 60309 по лицевому счету «НДС начисленный, но не полученный» Кт 47423

7.Во внебалансовом учете следует отразить, списанную с баланса задолженность (без суммы НДС):

Дт 91803 Кт 99999

8.Если, в дальнейшем, от клиента поступят средства в оплату списанной с баланса задолженности, отражаются полученные доходы с выделением суммы НДС:

Дт 20202 /Банковский счет Кт 70601 (символ 12404) / Кт 60309 – сумма НДС

9.Задолженность списывается с внебаланса:

Дт 99999 Кт 91803

10.Если Банк руководствуется при расчетах с бюджетом по НДС п. 4 ст. 170 НК РФ, то резерв под начисленную сумму НДС создавать необходимо. В этом случае вся сумма дебиторской задолженности списывается за счет РВП, а сумма НДС, начисленная к получению, участвует в расчетах Банка с бюджетом в соответствии с положениями НК РФ.

11.Во внебалансовом учете следует отразить, списанную с баланса задолженность (включая НДС):

Дт 91803 Кт 99999

12.В дальнейшем, при оплате клиентом, списанной с баланса задолженности осуществляются проводки, указанные выше.

13.Начисление штрафных санкций

Если НДС не начисляется, то бухгалтерские проводки на дату признания штрафных санкций будут следующими:

Дт 60323 Кт 70601 (символ 17102)

Если сумма НДС начисляется на штрафные санкции:

Дт 60323 Кт 70601 (символ 17102) / 60309

При неоплате необходимо формировать резервы на возможные потери:

Дт 70606 (символ 25302) Кт 60324

14.Залог по услуге аренды сейфовых ячеек

14.1.Для повышения ответственности клиента Банк принимает залог за ключ.

Обычно, получение этой суммы связывается с необходимостью возместить стоимость ключа при его утере клиентом. На практике, эта сумма используется для возмещения стоимости ключа при неявке клиента по окончании срока аренды и при невозврате ключа.

14.2.Полученная сумма подлежит учету **на счетах по прочим привлеченным средствам** (б/с 42309-42315, 42609-42615) в зависимости от срока договора аренды. Например, при получении от физического лица залога по договору аренды сейфовой ячейки, заключенной на срок 1 год (42313 «Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года»):

Дт 20202 / Банковский счет Кт 42313

14.3.По окончании срока аренды эта сумма переносится на счет «до востребования»:

Дт 42313 Кт 42309

14.4.Если договор пролонгируется, то сумма может переноситься на другие счета балансового учета в зависимости от сроков пролонгации.

14.5.При утере ключа клиентом, а также при его неявке по окончании срока договора, производится вскрытие ячейки. Конкретные условия, при которых ячейка может быть вскрыта Банком, должны содержатся в договоре. Вскрытие производится в присутствии комиссии, которая создается банком специально для этих целей.

При этом осуществляется:

– приходование изъятого из ячейки;

– реализация изъятого и получение денег;

– списание всех комиссий и штрафов с суммы реализации;

– зачисление оставшейся суммы на депозитный счет нотариуса.

Право на реализацию имущества клиента, обнаруженного во вскрытой ячейке, должно быть прописано в договоре.

Возможны и другие варианты. Например:

– приходование изъятого из ячейки;

– хранение изъятого имущества.

14.6.Приходование изъятого имущества осуществляется на внебалансовый счет **91202** по описи в условной оценке 1 руб. за предмет.

14.7.В любом случае требуется ремонт замка, стоимость которого возмещается за счет залога за ключ. Последнее условие должно быть прописано в договоре. Тогда бухгалтерский учет должен отражать эту процедуру возмещения. Если такого условия в договоре нет, то следует полагать, что ремонт относится на расходы банка, а сумма залога относится на доходы.

14.7.1.Оплата ремонта отражается бухгалтерскими проводками: Дт 60312 Кт 30102

14.7.2.Выделение суммы НДС: Дт 60310 Кт 60312

14.7.3.Отнесение оставшейся суммы на расходы: Дт 70606 (символ 26301) Кт 60312

14.7.4.Признание залога в качестве дохода: Дт 423/426 Кт 60309 / 70601 (символ 17305)

14.8.Если в договоре содержится условие о возмещении стоимости ремонта **за счет залога** за ключ, то учет может быть следующим:

14.8.1.Оплата ремонта отражается бухгалтерскими проводками: Дт 60312 Кт 30102

14.8.2.Отражение возмещения: Дт 423/426 Кт 60312

14.8.3.Поскольку реализации нет, а происходит возмещение затрат на ремонт копейка в копейку, то НДС не возникает.

Если сумма ремонта оказалась меньше, чем сумма залога, оставшаяся сумма продолжает учитываться на счете до востребования.

14.8.4.Если сумма ремонта оказалась больше, чем сумма залога, то необходимо отразить дебиторскую задолженность клиента по возмещению этой разницы:

Дт 60323 л/с клиента Кт 60312

14.9.Другой вариант. Условиями договора не предусмотрено использование суммы залога за ключ в случае ремонта ячейки. Стоимость ремонта возмещается арендатором отдельно. Тогда вышеприведенная проводка осуществляется на всю сумму ремонта.

15.Внебалансовый учет ключей

Учет ключей от ячеек, не сданных в аренду и находящихся в хранилище банка:

Дт 91202 Кт 99999

Ключи выданы сотруднику из хранилища: Дт 91203 Кт 91202

Ключи выданы сотрудником клиенту (арендаторы ячейки): Дт 99999 Кт 91203

Возврат ключей сотрудником в хранилище: Дт 91202 Кт 91203

Возврат ключей клиентом сотруднику банка: Дт 91202 Кт 99999

Последняя проводка может быть и иной: Дт 91203 Кт 99999.

Учет отдельных операций безналичных расчетов

1.Учет документов, помещенных в картотеки к банковским счетам

Картотеки № 1 и № 2:

90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты",
90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок"[25].

1.1.Картотеки расчетных документов представляют собой совокупность расчетных документов, хранящихся в Банке по месту открытия банковского счета Плательщика и находящихся на ее особом контроле:
- в связи с отсутствием средств на банковском счете Плательщика;
- ожидающих акцепта Плательщика;
- ожидающих проведения операций в установленных законодательством случаях.

Ведение указанных картотек и контроль за исполнением расчетных документов, находящихся в них, должны осуществляться в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по вопросам осуществления безналичных расчетов.

1.2.При получении решения (постановления) соответствующих уполномоченных государственных органов Российской Федерации о приостановлении проведения операций по банковским счетам или наложении ареста на денежные средства налогоплательщика в Банке Банк обязан обеспечить его выполнение. При этом в силу каждого решения (постановления), состояния счета Плательщика и очередности исполнения каждого конкретного расчетного документа у Банка может возникать обязанность по одновременному ведению вышеуказанных картотек, а также по перемещению расчетных документов из одной картотеки в другую.

1.3.В аналитическом учете на в/счете N **90901** следует учитывать **две картотеки**:

- по расчетным документам, ожидающим акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов по срокам платежа (далее - картотека **"Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" (1)**);

- по расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций с открытием лицевых счетов по каждому банковскому счету Плательщика, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету в установленных законодательством Российской Федерации случаях (далее - картотека **"По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2)**).

1.4.В аналитическом учете на в/счете N **90902** ведутся картотеки и **лицевые счета, открываемые на каждого Плательщика**.

1.5.Под "разрешением на проведение операций в установленных законодательством Российской Федерации случаях" следует понимать полученные Банком решения уполномоченных государственных органов Российской Федерации об отмене ранее вынесенного решения (постановления) о приостановлении проведения операций по банковским счетам или наложении ареста на денежные средства налогоплательщика, находящиеся в Банке.

На в/счете N 90901 в картотеке "По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2) учитываются документы, которые *не могут быть оплачены независимо от наличия или отсутствия денежных средств* на банковском счете клиента. Для учета документов, помещаемых в данную картотеку, *следует открывать отдельные лицевые счета по каждому Плательщику без указания сроков*, т.к. конкретный срок получения разрешения неизвестен.

Если ограничение на распоряжение соответствующим банковским счетом Плательщика вводится в момент отсутствия на нем денежных средств и наличия расчетных документов в картотеке к в/счету N 90902, то расчетные документы по платежам, календарная очередность исполнения которых предшествует (ранее) исполнению соответствующего решения (постановления), а также расчетные документы по платежам, подлежащим принудительному взысканию согласно полученному решению (постановлению), продолжают учитываться в картотеке к в/счету N 90902.

Расчетные документы, которые не подлежат оплате при наличии денежных средств (относящиеся к последующим после уплаты налоговых платежей группам очередности), подлежат

[25] Письмо ЦБ РФ от 23.07.2008 г. N 18-1-2-9/1706.

переносу на в/счет N 90901 "По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2).

При этом календарная очередность первоначального поступления расчетных документов в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов должна быть сохранена.

1.6.В соответствии с характером каждого конкретного решения (постановления), поступившего в Банк, и состава картотеки на в/счете N 90902 Банк обязан определить:

- какие именно расчетные документы подлежат оплате по мере поступления денежных средств на банковский счет Плательщика и продолжают учитываться в картотеке к в/счету N 90902;

- какие расчетные документы должны быть помещены в картотеку "По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2) к в/счету N 90901.

1.7.Что касается расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика, то при работе с такими документами следует руководствоваться нормами п. п. 10.8 - 10.10 ч. I Положения Банка России от 03.10.2002 N 2-П.

1.8.В связи с изложенным при поступлении расчетных документов к банковскому счету клиента в период действия ограничения (в том числе документов, по которым получен акцепт от плательщика), документы, не подлежащие оплате, помещаются в картотеку к в/счету N 90901 "По расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций" (2).

При переводе расчетных документов из картотеки к счету N 90902 в картотеку к счету N 90901 на расчетных документах должны быть сохранены отметки, проставленные в соответствии с п. п. 3.6, 8.9 ч. I Положения N 2-П.

1.9.**Бухгалтерский учет картотек**

По 90902

1.9.1.Учет суммы расчетных документов, не оплаченных со счета Плательщика при наступлении срока платежа:

Дт 90902 Кт 90901 / 99999.

1.9.2.Учет сумм оплаченных и отозванных расчетных документов: Дт 99999 Кт 90902

и одновременно в случае оплаты: Дт Банковский счет клиента Кт Счет получателя.

1.9.3.При получении решения о приостановлении операций по счету клиента осуществляется перевод документов из к/т в к/т:

Дт 90901 Кт 90902.

По 90901

1.9.4.Учет сумм поступивших расчетных документов, ожидающих акцепта либо разрешения на проведение операций

Дт 90901 Кт 99999 или

Дт 90901 Кт 90902 - если к моменту приостановления операций по счету имелись расчетные документы, не оплаченные своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете клиента.

1.9.5.Учет сумм расчетных документов в день наступления срока платежа либо получения разрешения на проведение операций - при их списании со счетов клиентов:

Дт 99999 Кт 90901

и одновременно: Дт Банковский счет клиента Кт Счет получателя.

1.9.6.Учет сумм документов в случае отсутствия средств на счетах клиентов для их оплаты:

Дт 90902 Кт 90901

1.9.7.В день предъявления заявления об акцепте (отказ от акцепта) суммы отказа (частичного, полного) от акцепта по расчетным документам, ожидающим акцепта списываются:

Дт 99999 Кт 90901.

Картотеки № 3 и № 4:

90903 (А) "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации". В аналитическом учете ведутся картотека и лицевой счет. **Картотека ведется к б/с 47418**.

Учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) Банка (филиала).

Дт 90903 Кт 999999 - проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета).

Дт 99999 Кт 90903 - списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов.

90904 (А) "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации". В аналитическом учете ведутся картотеки и лицевые счета по каждой кредитной организации. **Картотека ведется к корреспондентским счетам Банка «ЛОРО»** (открытых в других банках).

Учет сумм расчетных документов, не оплаченных своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) ЛОРО Банка.

Дт 90904 Кт 99999 - проводятся суммы расчетных документов, не оплаченных с корреспондентского счета (субсчета).

Дт 99999 Кт 90904 - списываются суммы оплаченных и отозванных расчетных документов.

Приложение 22
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Учет сделок РЕПО

Учет сделок РЕПО отражается в бухгалтерском учете в соответствии с принципами, изложенными в Приложении 11 Положения №302-П, а также в соответствии с методическими рекомендациями, изложенными в Письме Банка России № 141-Т от 07.09.2007 г.

1.Счета для учета сделок РЕПО

47403/47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» (биржевые сделки)

Отражаются операции, связанные с исполнением сделок РЕПО, совершаемые Банком в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ЦБ и другими финансовыми активами»

Отражаются операции с ЦБ, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ЦБ.

47422 «Обязательства по прочим операциям», **47423** «Требования по прочим операциям»

Отражаются операции с ЦБ, связанные с исполнением сделок РЕПО, заключенных Банком самостоятельно на внебиржевом рынке (внебиржевые сделки). Аналитический учет на 47422/47423 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

47426 «Обязательства по уплате процентов».

Аналитический учет на 47426 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО.

47427 «Требования по получению процентов».

91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам».

91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Аналитический учет на 47427,91603,91604 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпусков ЦБ.

Счета прочих привлеченных средств:

315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций» 31501-31509

316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» 31601-31609

32901 «Прочие средства, полученные от Банка России»

427 – 440 Прочие привлеченные средства в других организациях в зависимости от юридической формы контрагента

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

Счета прочих размещенных средств:

322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» 32201-32209

323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах» 32301-32309

32902 «Прочие средства, размещение в Банке России»

464 – 473 Средства размещенные в других организациях в зависимости от юридической формы Контрагента

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

Счета РВП – счета резервов на возможные потери 32211, 32311, 46408,46508..47308

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

Счета денежных средств - счет кассы, корреспондентский счет, банковский счет клиента.

91314 «ЦБ, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»

Аналитический учет на счете 91314 ведется в разрезе лицевых счетов по договорам и выпускам ЦБ. Аналитический учет должен обеспечивать контроль за движением ЦБ, передаваемых в последующее РЕПО (если такие сделки будут заключены в будущем), и правильность переоценки ЦБ, учитываемых на счете 91314. В соответствии с Положением № 302-П переоценка должна производиться не реже одного раза в месяц (в последний рабочий день месяца). С учетом организации бухгалтерской работы и особенностей программного обеспечения Банка наиболее целесообразным представляется открытие лицевых счетов по счету 91314 для ценных бумаг, полученных по первой части сделки РЕПО, как в разрезе каждой сделки, так и в разрезе серий и номеров.

Пункт 1 Письма № 141-Т. Если условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной - Первоначальным Покупателем (кредитором) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной - Первоначальным Продавцом (заемщиком) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, то такие операции рекомендуется отражать в бухгалтерском учете в соответствии со следующим порядком.

2.Банк - Первоначальный Покупатель

2.1. Исполнение первой части сделки РЕПО

2.1.1. На основании распоряжения УКО осуществляется перечисление денежных средств Первоначальному Продавцу по 1 части сделки РЕПО и отражается проводкой:

Дт Счета прочих размещенных средств

Кт 30602 - по брокерским операциям

Кт 47403/47404 - по сделкам РЕПО, заключенным на ОРЦБ

Кт 47422/47423 - по сделкам РЕПО, заключенным на внебиржевом рынке:

В аналитическом учете по б/с 47422/47423 открываются отдельные лицевые счета по контрагентам по каждой сделке РЕПО в разрезе договоров и выпусков ЦБ.

Перечисление денежных средств при завершении расчетов со счета 47422/47423:

Дт 47422 / 47423 Кт Корсчет/ Р/счет

2.1.2. ЦБ, полученные без первоначального признания, учитываются на в/б счете 91314 по текущей (справедливой) стоимости на основании распоряжения УКО:

Дт 99998 Кт 91314

2.1.3. Создание РВПС под прочие размещенные средства[26] на основании распоряжения УКО:

Дт 70606 (символ 25302) Кт Счета РВП прочих размещенных средств

2.2. Регулирование РВПС

2.2.1.Установление и пересмотр группы кредитного риска производятся на основании мотивированного суждения о финансовом положении Первоначального Продавца и истории исполнения им обязательств по расчетам по ссудной задолженности.

2.2.2.Регулирование РВПС в связи с уменьшением требований или пересмотром группы кредитного риска осуществляется на основании распоряжения Управления казначейских операций проводками:

2.2.2.1.При увеличении группы кредитного риска - досоздание РВПС:

Дт 70606 (символ 25302) Кт Счета РВП прочих размещенных средств

2.2.2.2.При снижении группы кредитного риска - уменьшение РВПС:

Дт Счета РВП прочих размещенных средств Кт 70601 (символ 16305)

[26] В соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

2.3. Начисление процентных доходов по сделке РЕПО

2.3.1. Начисление доходов по сделке РЕПО осуществляется в течение срока РЕПО на сумму РЕПО по ставке РЕПО.

В зависимости от срока сделки РЕПО:

- в последний рабочий день месяца
- в дату второй части сделки РЕПО

происходит начисление дохода по прочим размещенным средствам.

2.3.2.Отражение процентных доходов, признанных определенными к получению, проводкой:

Дт 47427 Кт 70601 (символ 112xx)

2.3.3.Отражение процентных доходов, признанных неопределенными к получению, осуществляется проводкой:

Дт 91603, 91604 Кт 99999

2.4. Переоценка ЦБ, полученных без признания, по в/б счету 91314

2.4.1.Переоценка ЦБ, полученных по первой части сделки РЕПО и имеющих справедливую стоимость, производится в сроки, указанные в пп. 3.1.1.2 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009г. № 380.

2.4.2. При росте текущей (справедливой) стоимости ЦБ - положительная переоценка отражается проводкой:

Дт 99998 Кт 91314.

2.4.3. При снижении текущей (справедливой) стоимости ЦБ - отрицательная переоценка отражается проводкой:

Дт 91314 Кт 99998.

2.5. Исполнение второй части сделки РЕПО

2.5.1. Начисление суммы процентов по сделке РЕПО с даты последнего начисления по дату исполнения второй части сделки РЕПО:

Дт 47427 Кт 70601 (символ 112xx)

2.5.1.1. В случае, когда сумма процентов не выделена в договоре РЕПО, предварительно сумма требований по процентам присоединяется к основной сумме прочих размещенных средств:

Дт Счета прочих размещенных средств

Кт 47427- на сумму начисленных %%

2.5.2.Получение суммы процентов по размещенным денежным средствам по сделке РЕПО:

Дт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

Кт 47427 - на сумму начисленных %%

Или

Кт 70601 (символ 112xx) - на сумму начисленных %%, признанных неопределенными к получению

И одновременно

Списание процентных доходов, признанных неопределенными к получению (IV-V группа), с внебалансовых счетов:

Дт 99999 Кт 91603, 91604

2.5.3. Возврат размещенных денежных средств отражается проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости:

Дт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

Кт Счета прочих размещенных средств

2.5.4. Возврат размещенных денежных средств с учетом присоединенной суммы процентов отражается проводкой на сумму текущей (справедливой) стоимости с учетом процентов:

Дт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

Кт Счета прочих размещенных средств

2.5.5. Списание (возврат ЦБ) обеспечения с л/с 91314 на сумму текущей (справедливой) стоимости (с учетом переоценки) по распоряжению УКО:

Дт 91314 Кт 99998.

В случае если за время срока сделки РЕПО ценные бумаги были реализованы или переданы по другой сделке РЕПО, проводка не осуществляется.

2.5.6. Восстановление РВП в дату возврата прочих размещенных средств:

Дт Счета РВП прочих размещенных средств

Кт 70601 (символ 16305)

2.6. Неисполнение в срок второй части сделки РЕПО

2.6.1.Если Первоначальный Продавец по сделке РЕПО не в состоянии исполнить в срок свои денежные обязательства, сумма просроченной задолженности по прочим размещенным средствам на основании распоряжения УКО переносится на счета просроченной задолженности проводкой:

Дт 324, 458 Кт Счета прочих размещенных средств

324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам »

458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

2.6.2.Вынос на основании распоряжения УКО на счета просроченных процентов требований по уплате процентов отражается в учете следующим образом.

2.6.2.1.Балансовых требований:

Дт 325, 459 Кт 47427

325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам »

459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых аналогично аналитическому учету по счетам 324, 458.

2.6.2.2.Перенос внебалансовых требований на л/с просроченных процентов:

Дт 91603, 91604 л/с по учету просроченных процентов
Кт 91603, 91604 л/с по учету процентов по сроку

2.6.3.Операции по регулированию РВП на основании распоряжения УКО.

2.6.3.1.Восстановление РВП по срочной задолженности:

Дт Счета РВП прочих размещенных средств
Кт 70601 (символ 16305)

2.6.3.2.Создание РВП по просроченной задолженности:

Дт 70606 (символ 25302) Кт Счета РВП по просроченной задолженности

2.6.4.Гашение просроченной задолженности по прочим размещенным средствам и процентам отражается в учете следующим образом:

На сумму РЕПО: Дт Корсчет / Р/счет Кт 324, 458

На сумму процентов: Дт Корсчет / Р/счет Кт 325, 459

И одновременно списание с внебалансовых счетов л/с просроченных процентов:

Дт 99999 Кт 91603, 91604 л/с по учету просроченных процентов

2.6.5. Списание (возврат ЦБ) обеспечения на сумму текущей (справедливой) стоимости:

Дт 91314 Кт 99998.

2.7. Комиссия по сделкам РЕПО

2.7.1.Уплата комиссионного вознаграждения на ОРЦБ (ММВБ) отражается в учете проводкой на сумму комиссии и НДС за проведение сделок РЕПО:

Дт 70606 (символ 23109) – на сумму комиссии без НДС
Дт 60310 – на сумму НДС
Кт 47403/47404.

3.Банк - Первоначальный Продавец

3.1. Исполнение первой части сделки РЕПО

Условие. Первоначальный Продавец передает ЦБ Первоначальному Покупателю, при этом ЦБ продолжают учитываться в балансе у Первоначального Продавца без прекращения признания. Первоначальный Продавец получает денежные средства от Первоначального Покупателя.

3.1.1. В дату выбытия на основании распоряжения УКО, при выбытии долговых обязательств, в балансе подлежит отражению (начислению) ПКД (дисконт) за период, начиная с даты последнего начисления по дату выбытия включительно.

3.1.2. **ЦБ, переданные в заем без прекращения признания**[27], учитываются на счетах

50118, 50218, 50318, 50618, 50718 «Долговые обязательства / долевые ЦБ, переданные без прекращения признания» на основании распоряжения УКО.

3.1.2.1. По долговым обязательствам осуществляется перенос сумм остатков по б/с 501 / 502 / 503 по л/с (1)-(3) :

Дт 50118 л/с (1)-(3) Кт 50104-50110, 50116 л/с (1)-(3)	Дт 50218 л/с (1)-(3) Кт 50205-50211, 50214 л/с (1)-(3)	Дт 50318 л/с (1)-(3) Кт 50305-50311, 50313 л/с (1)-(3)

Где лицевые счета б/с 501 / 502 / 503 открываются и ведутся:

л/с (1) Цена сделки при приобретении, включая ПКД уплаченный,

л/с (2) ПКД начисленный,

л/с (3) Дисконт начисленный.

3.1.2.2. По долевым ЦБ перенос сумм остатков по л/с б/с 506 / 507:

Дт 50618 Кт 50605-50608	Дт 50718 Кт 50705-50708

3.1.2.3. Переоценка ЦБ, переданных без прекращения признания и числящихся на счетах 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 отражается в балансе в соответствии с разделом 3 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009г. № 380).

3.1.3. Зачисление полученных денежных средств по I части РЕПО отражается в балансе Банка - Первоначального Продавца проводкой:

Дт 30602 – при совершении операции через брокера

Дт 47403/47404 – при совершении биржевой операции

Дт 47422/47423 – при совершении операции на внебиржевом рынке

Кт Счета прочих привлеченных средств

3.1.4.Передача ЦБ отражается по счетам ДЕПО.

3.2. Начисление процентных расходов в ходе сделки РЕПО

3.2.1. В последний рабочий день месяца и в дату выплаты процентов на основании распоряжения УКО осуществляется начисление процентов по привлеченным средствам, учитываемым на Счетах прочих привлеченных средств, по сделке РЕПО:

Дт 70606 (символ 214xx) Кт 47426 л/с «Начисленные проценты по сделке РЕПО».

[27] Критерии и процедуры первоначального признания **(**прекращения признания**)** при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе утверждены в пп.9.3.8 Учетной политики.

3.3. Начисление процентных доходов по долговым обязательствам и доходов по долевым ЦБ в ходе сделки РЕПО на отчетную дату

3.3.1.Начисление процентного дохода по переданным без прекращения признания ЦБ отражается в балансе на основании распоряжения УКО.

3.3.1.1.При наличии неопределенности признания дохода по долговым обязательствам:

Дт 50118, 50218, 50318 л/с (2) «ПКД начисленный»

Кт 50407 (2)

Либо

3.3.1.2.При отсутствии неопределенности получения дохода по долговым обязательствам:

Дт 50118, 50218, 50318 л/с (2) «ПКД начисленный»

Кт 70601 810 (символ 115xx)

Более подробно данный вопрос освещен в разделе 6 Порядка бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги (в том числе долговые обязательства) и операций с ценными бумагами в ОАО «Меткомбанк», утв. Приказом Председателя Правления от 18.11.2009г. № 380).

3.3.2. Начисление доходов по долевым ЦБ.

3.3.2.1.Начисление доходов по долевым ЦБ осуществляется как начисление дивидендов по ЦБ категории «Участие в уставных капиталах других организаций, в том числе дочерних и зависимых АО»»

Учет дивидендов по ЦБ ведется на счете 60347 (А) «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

В аналитическом учете по б/с 60347 ведутся лицевые счета по каждой организации - резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены.

3.3.2.2. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете по счету 60347 на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

Выплата дивидендов осуществляется в сроки, объявленными эмитентами акций.

3.3.2.3. При официальном объявлении эмитентом в СМИ о выплате дивидендов, осуществляется отражение суммы причитающихся к получению дивидендов по балансу:

Дт 60347

Кт 70601810 (символ 14xxx) - на объявленную сумму дивидендов, включая сумму налога у источника выплаты

3.3.2.4. Отражение в балансе удержанного налога у источника выплаты дивидендов в дату поступления дивидендов:

Дт 70606 (символ 26411) л/с «Налог на дивиденды удержанный налоговым агентом»

Кт 60347

3.3.2.5. Учет поступления дивидендов в сумме, за минусом удержанного налога:

Дт Корсчет / Р/счет Кт 60347.

3.4. Исполнение второй части сделки РЕПО

3.4.1. Погашение обязательств по возврату денежных средств и уплате процентов отражается в бухгалтерском учете:

На сумму возврата по сделке РЕПО оформляется платежное поручение:

Дт Счета прочих привлеченных средств

Кт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

На сумму уплачиваемых процентов по сделке РЕПО оформляется платежное поручение:

Дт 47426 соответствующий л/с

Кт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423

3.4.2. Получение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете по лицевым счетам, с которых была осуществлена передача ЦБ:

3.4.2.1.По долговым обязательствам:

Дт 50104-50110, 50116 л/с (1)-(3) Кт 50118 л/с (1)-(3)	Дт 50205-50211, 50214 л/с (1)-(3) Кт 50218 (1)-(3)	Дт 50305-50311, 50313 л/с (1)-(3) Кт 50318 л/с (1)-(3)

3.4.2.2.По долевым ЦБ:

Дт 50605-50608 Кт 50618	Дт 50705-50708 Кт 50718

3.4.2.3.Одновременно осуществляются проводки по начислению ПКД, указанные в пункте 3.3.

3.4.2.4.При осуществлении указанной операции по передачи ЦБ в соответствии с разъяснениями, опубликованными на сайте Банка России 31.03.2008 года, если Банк избрал для себя определние стоимости выбывающих ЦБ метод ФИФО, датой зачисления на балансовый счет бумаг, переданных в РЕПО, является не дата их возврата по второй части РЕПО, а дата первоначального признания.

3.4.3.Получение ЦБ отражается по счетам ДЕПО.

3.5. Неисполнение в срок второй части сделки РЕПО

3.5.1. При неисполнении второй части сделки РЕПО в установленный срок в конце операционного дня

Сумма РЕПО учитывается на счетах просроченной задолженности:

Дт Счета прочих привлеченных средств Кт 317 / 47601-47605

Сумма начисленных процентов учитывается на счетах просроченной задолженности:

Дт 47426 Кт 318 / 47606-47609

317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»

476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»

Аналитический учет на счетах ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого Контрагента в разрезе договоров РЕПО и выпускам ЦБ.

3.5.2.Получение ЦБ отражается в бухгалтерском учете согласно пп.3.4.2, 3.4.3.

При неполучении ЦБ проводки согласно пп.3.7.2, 3.7.3 в балансе не отражаются.

3.5.4. При получении первичных документов об исполнении достигнутой договоренности по урегулированию остаточных требований и обязательств по неисполненной сделке РЕПО операции по исполнению отражаются как реализация ценных бумаг в соответствии с приложением 11 к Положению N 302-П.

При этом суммы просроченной задолженности по возврату денежных средств и по уплате процентов списывается в кредит счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»:

Дт 317 / 318 / 476 Кт 61210

Исполнение остаточных обязательств по прекращению сделки РЕПО отражаются проводкой в сумме обязательств:

Дт 61210 Кт 30602 / 47403/47404 / 47422/47423.

На сумму дохода или расхода по операции отражается проводка:

Дт 61210 Кт 70601 (символ 131xx) или Дт 70606 (символ 231xx) Кт 61210.

4.Получение доходов по ЦБ от Эмитента

В течение срока операции РЕПО могут производиться очередные выплаты доходов по полученным ЦБ, в связи с чем, у Первоначального Покупателя возникают требования к Эмитентам по выплате этих доходов и обязательства по перечислению полученных доходов (полностью или в незначительной части) Первоначальному Продавцу. Обязательства по перечислению доходов по ЦБ возникают, поскольку сделка совершена без перехода признания, в размерах, определенных договором.

4. 1.На сумму требования и обязательства делается проводка:

Дт 47423 л/с «Требования к Эмитенту по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»
Кт 47422 л/с «Обязательства перед Первоначальным Продавцом по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»

Лицевые счета открываются:

на б/с 47422 – по Контрагентам, на б/с 47423 - по эмитентам и выпускам ЦБ.

4. 2.Поступление сумм доходов от Эмитента Первоначальному Покупателю:

Дт Корсчет / Р/счет / 30602 / 47403/47404 / 47422/47423
Кт 47423 л/с «Требования к Эмитенту по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»

4.3. Перечисление сумм доходов, полученных от Эмитента, Первоначальному Продавцу:

Дт 47422 л/с «Обязательства перед Первоначальным Продавцом по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»
Кт Корсчет / Р/счет / 30602 / 47403/47404/ 47422/47423

4. 4. Если по условиям договора с Первоначальным Продавцом сумма причитающихся ему доходов направляется на уменьшение суммы РЕПО, то в балансе Первоначального Покупателя делаются проводки:

Дт 47422 л/с «Обязательства перед Первоначальным Продавцом по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»
Кт Счета прочих размещенных средств

4.5. Если по условиям договора с Первоначальным Продавцом указанные денежные средства подлежат возврату на условиях срочности, возвратности и платности:

Дт 47422 л/с «Обязательства перед Первоначальным Продавцом по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»
Кт Счета прочих привлеченных средств

4.6.В случае если размер доходов по ЦБ превышает обязательства по их возмещению Первоначальному Продавцу, сумма превышения отражается на счете доходов:

Дт 47422 Кт 70601 (символ 131xx)

либо отражается на Счетах по учету обязательств перед Первоначальным Продавцом, в зависимости от порядка урегулирования расчетов по указанной разнице в соответствии с условиями соглашения (договора).

4.7. Если сумма, подлежащая перечислению (уже перечисленная) Первоначальному Продавцу, превышает сумму поступивших денежных средств от Эмитента, то сумма превышения относится на счета по учету расходов:

Дт 70606 (символ 231xx)
Кт 47423 л/с «Требования к Эмитенту по выплатам по ЦБ, полученным без первоначального признания»

либо отражается на Счетах по учету требований, в зависимости от порядка урегулирования расчетов по указанной разнице в соответствии с условиями соглашения (договора).

4.8. Если обязательства по возврату ЦБ учтены на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств (Счета прочих привлеченных средств), то одновременно с отражением исполнения обязательств в соответствии с подпунктом 2.6.4 настоящего пункта начисленные требования отражаются в бухгалтерском учете проводками:

Дт 70606 (символ 231xx)
Кт 47423 "Требования по прочим операциям" (по отдельному (отдельным) л/с "Требования процентных доходов по ЦБ, полученным без первоначального признания".

В аналогичном порядке производится отражение на счетах бухгалтерского учета частичного погашения ценных бумаг.

УТВЕРЖДАЮ
Руководитель организации

_____
подпись Фамилия И.О.

АКТ(накладная) №
приемки-передачи основных средств

Организация ОАО 'Меткомбанк' «__» _____ 20___ г.

Дата составления	Код вида операции	Код лица, ответственного за сохранность основных средств

Сдатчик	Получатель	Вид деятельности	Дебет		Кредит		Первоначальная стоимость (балансовая) руб.коп.	Срок полезн. использ	Сумма начисленной амортизации руб.коп.	Норма амортизации	Код нормы амортотчислений	Номера		
организация	структурное подразделение		счет субсчет	код аналитич. учета	счет субсчет	код аналитич. учета						счета аналитучета	инвентарный	заводской
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Сумма износа, руб.коп. 0.00

На основании приказа

распоряжения
"__"_____ 20__ г. № произведен осмотр _____

наименование объекта

принимаемого (передаваемого) в эксплуатацию от
В момент приемки (передачи) объект находится в

местонахождение объекта

Объект (оборудование)		Год выпуска (постройки)	Дата ввода в эксплуатацию		Номер паспорта
вид	код				

16	17	18	19	20	21

Основание перемещения

Краткая характеристика объекта

Сведения о наличии драгоценных материалов (металлов,камней)

Приспособления и принадлежности			Содержание драгоценных материалов				
Наименование	Код	Количество	Наименование драгоценных материалов	Номенклатурный номер	Единицы измерения		Количество (масса)
					Код	Наименование	
22	23	24	25	26	27	28	29

Объект техническим условиям соответствует ~~не соответствует~~ соответствует

указать,что именно не соответствует

Доработка ~~не требуется~~ ~~требуется~~ не требуется

Результат испытания объекта

Заключение комиссии

Приложение _____
перечень технической документации по объекту

_____

Председатель

должность	подпись	расшифровка подписи

Члены комиссии

должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи

Объект основных средств принял

	должность	подпись	Фамилия И.О.
сдал			
	должность	подпись	Фамилия И.О.

" " 20 г.

Отметка бухгалтерии открыта инвентарная карточка № _____
об открытии карточки или записи в книге

Главный бухгалтер

Приложение 24
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Инвентарная карточка № _____

учета основных средств

Организация Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»

Дата составления	Количество объектов	Первоначальная стоимость всех объектов, руб. коп.

полное наименование и назначение объекта

материально-ответственное лицо

Структурное подразделение	Вид деятельности	Счет, субсчет	Код аналитического учета	Первоначальная (балансовая) стоимость, руб. коп.	Срок полезного использования	Норма амортизации, % или сметная ставка	Код		Объект (оборудование)		Акт о вводе в эксплуатацию	
							нормы амортизационных отчислений	счета и объекта аналитического учета (для отнесения амортизации основных средств)	вид	код	дата	номер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Признак собственности	Номер			Сумма начисленной амортизации, руб. коп.	Год выпуска (постройки)	Содержание драгоценных материалов (металлов, камней и т.п.)					Выбыло (передано)			
	инвентарный	заводской	паспорта			наименование драгоценных материалов	номенклатурный номер	единица измерения		количество (масса)	по документу		причина выбытия (перемещения)	
								наименование	код		дата	номер	наименование	Код
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28

Сумма амортизации, руб. коп

Оборотная сторона формы

Достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация объекта (бухгалтерская запись)				Ремонт объекта (бухгалтерская запись)							
дата	номер	инвентарный номер	сумма затрат, руб. коп.	дата	номер	инвентарный номер	сумма затрат, руб. коп.	дата	номер	инвентарный номер	сумма затрат, руб. коп.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Краткая индивидуальная характеристика объекта

Наименование конструктивных элементов и других признаков, характеризующих объект	Материалы, размеры и прочие сведения				
	основной объект	наименование важнейших пристроек, приспособлений и принадлежностей, относящихся к основному объекту			
1	2	3	4	5	6

Карточку заполнил _____ _____ _____

должность подпись расшифровка подписи

" " _____ 20 г.

Приложение 25
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

УТВЕРЖДАЮ

_____
должность

_____ _____
подпись расшифровка подписи

А К Т № ____ " " _____ 20 г.

на списание основных средств

Организация Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»

Дата составления_____

Структурное подразделение	Дебет		Кредит		Первоначальная (балансовая) стоимость, руб.коп.	Сумма начисленной амортизации, руб.коп.	Сумма переоценки, руб.коп.	Номер	
	счет, субсчет	код аналитического учета	счет, субсчет	код аналитического учета				инвентарный	заводской
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Комиссия, назначенная приказом / распоряжением от " " _____ 20 г. № _____

произвела осмотр _____
наименование объекта

В результате осмотра комиссия установила:

1. Дата принятия объекта к бухгалтерскому учету " " _____ 19 г.

2. Время ввода в эксплуатацию " " _____ 19 г.

3. Год изготовления,
приобретения или постройки " " _____ 19 г.

4. Срок полезного использования _____ мес.

5. Причина выбытия _____

6. Проведенные ремонты _____

7. Состояние основных частей, узлов, конструктивных элементов_____

_____

_____

Заключение комиссии: _____

_____

_____

Председатель комиссии

должность	подпись	расшифровка подписи

Члены комиссии:

должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи
должность	подпись	расшифровка подписи

Справка о затратах, связанных со списанием основных средств, и о поступлении материальных ценностей от их списания

Затраты на списание				Поступило от списания				
вид работ	номер документа	статья затрат	сумма, руб.коп.	номер документа	ценности		количество	сумма, руб.коп.
					наименование	код (номенклатурный номер)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого						Итого		

Результаты списания _____

Выручка от реализации _____ руб. ____ коп. _____
сумма прописью номер и дата документа

В карточке учета основных средств выбытие отмечено.

Инвентарная карточка _____ закрыта

Главный бухгалтер (бухгалтер) _____ _____
подпись расшифровка подписи

" " _____ 20 г.

Приложение 26
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Типовая межотраслевая форма № НМА-1
Утверждена постановлением Госкомстата России
от 30.10.97 № 71а

КАРТОЧКА № _____

учета нематериальных активов

	Коды
Форма по ОКУД	0306009
по ОКПО	

Организация _____

Структурное подразделение _____

Дата составления	Код вида операции	Документ на оприходование	
		дата	номер

(полное наименование и назначение объекта нематериальных активов)

Структурное подразделение	Вид деятельности	Счет, субсчет	Код аналитического учета	Первоначальная (балансовая) стоимость, руб. коп.	Срок полезного использования	Сумма начисленной амортизации, руб. коп.	Норма амортизации, % или сметная ставка	Код счета и объекта аналитического учета (для отнесения амортизации нематериальных активов)	Дата постановки на учет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Способ приобретения	Документ о регистрации (наименование, номер, дата)	Выбыло (передано)				
		по документу		причина выбытия (перемещения)		сумма выручки от реализации, руб. коп.
		номер	дата	наименование	код	
11	12	13	14	15	16	17

Сумма износа, руб. коп. _____

Краткая характеристика объекта нематериальных активов

Карточку заполнил _____ _____ _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

“____” _____ 20__ г.

Приложение 27
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

УТВЕРЖДАЮ

_____
Должность

_____ _____
подпись расшифровка подписи

А К Т № ____ " " _____ 20 г.

приемки нематериальных активов

Организация ***ОАО «Меткомбанк»***

Дата составления

Наименование объекта _____

Краткая характеристика объекта _____

.

Приемку объекта нематериальных активов произвела комиссия, назначенная

~~приказом~~ ~~распоряжением~~ _____ от " 20 " _____ 20 г. № _____

Структурное подразделение	Вид деятельности	Дебет		Кредит		Способ приобретения
		счет, субсчет	код аналитического учета	счет, субсчет	код аналитического учета	
1	2	3	4	5	6	7
	-		-		-	

Документ о регистрации			Первоначальная (балансовая) стоимость, руб.коп.	Срок полезного использования	Норма амортизации, % или сметная ставка	Сумма начисленной амортизации, руб.коп.	Код счета и объекта аналитического учета (для отнесения амортизации нематериальных активов)
наименование	дата	номер					
8	9	10	11	12	13	14	15

Справка о затратах,

включенных в первоначальную стоимость нематериального актива

Затраты	Документ			Сумма, руб.коп.
	наименование	дата	номер	
1	2	3	4	5
			Итого (первоначальная стоимость)	

Оборотная сторона акта приемки объектов в состав нематериальных активов

Перечень прилагаемой документации _____

Заключение комиссии:

Председатель комиссии _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Члены комиссии:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Отметка бухгалтерии об открытии карточки учета

Открыта карточка учета нематериальных активов № _____

Главный бухгалтер (бухгалтер) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

" " _____ 20 г.

Утверждаю
Председатель Правления
ОАО «Меткомбанк»

_____(инициалы,фамилия)

АКТ
ввода в эксплуатацию запасных частей и другого инвентаря
«__» _____20___ г.

Комиссией в составе:

составлен настоящий акт в том, что нижеперечисленные материальные ценности использованы на содержание

NN п/п	Наименование	Количество	Сумма
1			
	ИТОГО		

Председатель: (инициалы, фамилия)

Члены комиссии: (инициалы, фамилия)

Утверждаю
Председатель Правления
ОАО «Меткомбанк»

_____(инициалы,фамилия)

АКТ
на списание запасных частей и другого инвентаря
«__»_____20__ г.

Комиссией в составе

составлен настоящий акт в том, что нижеперечисленные материальные ценности изъяты (сняты) с
подлежат списанию в виду их физического износа, уничтожены путем демонтажа и выбрасывания в контейнер

NN п/п	Наименование	Количество
1		
	ИТОГО	

Председатель: (инициалы, фамилия)

Члены комиссии: (инициалы, фамилия)

Приложение 29
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2010 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2009 года № 467

Утверждаю
Председатель Правления
ОАО «Меткомбанк»

_____(инициалы,фамилия)

АКТ
на списание запасных частей и другого инвентаря
«__»_____20__ г.

Комиссией в составе

составлен настоящий акт в том, что нижеперечисленные материальные ценности изъяты (сняты) с
подлежат списанию в виду их физического износа, уничтожены путем демонтажа и выбрасывания в контейнер

NN п/п	Наименование	Количество
1		
	ИТОГО	

Председатель: (инициалы, фамилия)

Члены комиссии: (инициалы,фамилия)

Приложение 30
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Головной офис

Реестр списаний №___

За период с по

Наименование	Счет	Кол-во	Цена	Сумма	Ставка НДС	Сумма НДС
Итого по счету						
Итого по документу						
Справочно НДС						

Выдал_____

Приложение 31
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

"_____" _____ 20___ г.

от _____
(фамилия должностного лица, передающего ценности, структурное подразделение)

кому_____
(фамилия должностного лица, принимающего ценности, структурное подразделение)

в связи _____
(указать причину)

№ п/п	Наименование ценности	Инвентарный номер	Ед. измерения	Количество

Передачу разрешаю _____
(должность лица, разрешившего передачу, его подпись)

Сдал _____
(подпись, фамилия разборчиво)

Принял _____
(подпись, фамилия разборчиво)

Приложение 32
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Расчет фактического расхода бензина за период с «____» _____20__г. по «___» _____20__г.

Остаток топлива перед выездом	Марка автомобиля гос. номер автомобиля	Спидометр начало	Спидометр окончание	Пробег, км	Норма л/100 км	Выдан 95	Выдан 92	95 расход		92 расход		Остаток топлива
								норма	факт	норма	факт	

Остаток топлива на «___» _____20__г.

95-Е _____

92-Е_____

Приложение 33
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Открытое акционерное общество

“Металлургический коммерческий банк”

АКТ
списания средств на представительские цели

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Комиссия в составе:

_____

_____

_____

составила настоящий акт о том, что «__» _____ 20___ проведена деловая встреча между представителями ОАО “Меткомбанк” и представителями разных организаций.

Присутствовали от ОАО «Меткомбанк» (должность, Ф.И.О.)**:**

_____

_____

Присутствовали от организаций (наименование организации, должность, Ф.И.О.)**:**

_____

_____

_____

Цель встречи:

_____

_____

_____

_____

Расходы по организации встречи составили:

официальный прием (завтрак, обед, ужин): _____ рублей __ копеек
буфетное обслуживание: _____ рублей __ копеек
транспортное обслуживание: _____ рублей __ копеек
проведение рабочих переговоров: _____ рублей __ копеек
оплата услуг переводчиков: _____ рублей __ копеек
мероприятие по культурной программе: _____ рублей __ копеек

Члены комиссии:

Должность	подпись	Ф.И.О.
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Приложение 33.1
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год
утвержденной приказом Зам. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Открытое акционерное общество

“Металлургический коммерческий банк”

АКТ
списания средств на представительские цели

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Комиссия в составе:

_____

_____

_____

составила настоящий акт о том, что в период с «_____» _____ 20___ по «_____» _____ 20___ проведены деловые встречи в офисе ОАО “Меткомбанк” между руководителем ОАО “Меткомбанк” и представителями разных организаций.

Присутствовали от ОАО «Меткомбанк» (должность, Ф.И.О.)**:**

_____

_____

Присутствовали от организаций (наименование организации, должность, Ф.И.О.)**:**

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Цели деловых встреч:

_____

_____

_____

_____

_____

Расходы по организации встречи составили:

официальный прием (завтрак, обед, ужин): _____ рублей __ копеек
буфетное обслуживание: _____ рублей __ копеек
транспортное обслуживание: _____ рублей __ копеек
проведение рабочих переговоров: _____ рублей __ копеек
оплата услуг переводчиков: _____ рублей __ копеек
мероприятие по культурной программе: _____ рублей __ копеек

Члены комиссии:

Должность	подпись	Ф.И.О.
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Приложение 34
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

```
+-------+
|0401067|
+-------+

        БАНКОВСКИЙ ОРДЕР N                          00.00.0000
                                                       Дата

        ---------+---------------------------------------------------+------------+----------
        Сумма    |                                                   |Вид. оп.    | 17
        прописью |                                                   +------------+----------
                 |                                                   |Очер. плат. | 6
        ---------+------------------------+---------------------+------+------------+----------
                   Плательщик             |       Сч. N         |          Сумма
        ----------------------------------+---------------------+---------------+--------------
                                          |                     |               |
        ----------------------------------+---------------------+               |
                   Получатель             |       Сч. N         |               |
        ----------------------------------+---------------------+               |
                                          |                     |               |
                                          |                     |               |
        ----------------------------------+---------------------+---------------+--------------
                              Назначение платежа                |
        ----------------------------------+---------------------+--------------------------------
                                                                +       Отметки банка
                                                                +
                                                                +          подписи
        --------------------------------------------------------+

       - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - -
```

Приложение 35
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Процедура исполнения исправительных проводок

1. Бухгалтерские сотрудники, допустившие неверное (ошибочное) отражение либо не осуществившие необходимое отражение операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета, которое повлекло в дальнейшем необходимость совершения исправительной/-ых проводки/-ок, в день обнаружения ошибки в регистрах бухгалтерского учета оформляют **объяснительную записку** на имя главного бухгалтера головного офиса (филиала) с обязательным указанием причин бухгалтерской ошибки, способа её обнаружения и последствий.

Если бухгалтерская ошибка была допущена по вине сотрудника подразделения, оформившего неверное распоряжение на операцию (сделку) или допустившего неверное оформление первичных учетных документов, с указанного сотрудника может быть истребована объяснительная записка по требованию и на усмотрение главного бухгалтера (в соответствии с общими положениями раздела I Учетной политики).

Ответственные бухгалтерские сотрудники (в том числе сотрудники внутренних структурных подразделений головного офиса (филиала)) оформляют мемориальные исправительные ордера *только после согласования* с главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) головного офиса (филиала) последовательности проведения исправления (даты исправления, бухгалтерской контировки, суммы, назначения платежа), оформления бухгалтерской записки (при необходимости) и получения порядкового номера исправительного ордера.

2. Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса в процессе печатания лицевых счетов самими бухгалтерами (до вывода остатка), немедленно исправляются путем удаления неправильной проводки и ввода правильной проводки..

Ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания (закрытия) ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных исправительных ордера на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием бухгалтерской проводки по переносу неверно отраженной суммы (остатка) с ошибочного счета на верный счет (т.е. счет с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет).

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то оно осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей, установленной ГК РФ. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов б/с 47423.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет (172xx / 272xx), выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годового отчета за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток") в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

3. **Мемориальным исправительным ордером** признается оформленный мемориальный ордер с целью бухгалтерского исправления ранее отраженных (своевременно не отраженных) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета в закрытых балансах, а именно оформленные ордером:

3.1. Для проведения СТОРНО проводки за прошедшую конкретную дату, оформленную в текущем балансе (СТОРНО - обратная корреспонденция на ту же сумму проводки, проведенной ранее в закрытом балансе);

3.2. Дополнительные бухгалтерские проводки, сопутствующие проводкам СТОРНО и оформляемые с ними одновременно;

3.3. Бухгалтерские проводки для проведения в текущем балансе, ранее неотраженные в уже закрытых балансах и осуществляемые в текущем балансе дополнительно к проводкам закрытого баланса;

3.4. Дополнительные бухгалтерские проводки для увеличения суммы операции, проведенной ранее, с той же корреспонденцией счетов на сумму разницы между правильной суммой операции и суммой, отраженной бухгалтерской проводкой в уже закрытом балансе на меньшую сумму.

3.5. Другие бухгалтерские проводки (на усмотрение главного бухгалтера), отражение которых на счетах учета приведет к исправлению ранее совершенной бухгалтерской записи.

4. В начале текста исправительного ордера указывается:

4.1. «СТОРНО мемориального ордера (расчетного документа) №… от… дата неверной проводки. Текст...»;

4.2. «Исправительная проводка к мемориальному ордеру (расчетному документу) №… от… дата неверной проводки… Текст…»

4.3.В тексте исправительного ордера допускаются сокращения, такие как:

МО - мемориальный ордер; ПП - платежное поручение; ПТ - платежное требование; БО - банковский ордер и т.д.

Испр.пров. - исправительная проводка.

Например: «СТОРНО МО № 123 от 10.01.2010. Отмена проводки в связи с исправлением учета операции...»; «Испр.пров. к ПТ № 457 от 10.01.2010. Возврат клиенту излишне удержанной суммы комиссии по РКО в соответствии с Тарифами пп.1.2.3.»; «Испр.пров. за 10.01.2010. Текущее отражение ранее неучтенной операции в балансе за ..дата..», и так далее.

5. В необходимых случаях к исправительным мемориальным ордерам может быть оформлена **бухгалтерская записка.**

5.1.Если требуется сделать бухгалтерское исправление на сложную схему бухгалтерского учета ранее отраженной сделки, но с одной - тремя исправительными проводками, с целью подробного пояснения истории бухгалтерской ошибки, схемы бухгалтерского исправления к исправительным ордерам бухгалтерский сотрудник оформляет *в обязательном порядке* бухгалтерскую записку*,* в которой подробно указывает суть бухгалтерской ошибки: последовательность отраженных бухгалтерских проводок, в результате которых возникла ошибка (с обязательным указанием номера и даты договора, акта, другого первичного документа), метод исправления (указать если задействованы банковские счета клиентов), верную схему бухгалтерского учета операции и конечные проводки, которые необходимо сделать в качестве исправительных и т.д.

5.2.Бухгалтерская записка *может не составляться* на исправительные проводки, в тексте которых *подробно объяснена причина* исправления (например, простое исправление - перевод денежных средств с одного счета на другой по причине…; исправление суммы по 1 проводке по причине…; 1 проводка СТОРНО по причине… без дополнительных бухгалтерских проводок).

5.3.Бухгалтерская записка может быть составлена к нескольким исправительным мемориальным ордерам, оформленным одной датой и на одну операцию/сделку.

5.4.Форма бухгалтерской записки приведена ниже (приложение № 35.1).

6. Порядок ведения Журнала регистрации исправительных ордеров (ордерной книжки)

6.1. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) головного офиса (филиала) обеспечивает ведение Журнала регистрации исправительных ордеров (ордерной книжки) головного офиса (филиала).

6.2.Главный бухгалтер головного офиса осуществляет контроль за правильным ведением Журнала регистрации исправительных ордеров (ордерной книжки) филиалов.

6.3. Мемориальные исправительные ордера (в том числе оформленные сотрудниками ВСП головного офиса (филиала)) вместе с объяснительной и бухгалтерской записками помещаются главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) в Журнал регистрации исправительных ордеров (ордерную книжку) головного офиса (филиала).

6.4.Порядковые номера исправительным ордерам присваиваются последовательно в порядке возрастания в течение финансового (календарного) года.

Приложение 35.1

Главному бухгалтеру

_____

(наименование подразделения ГО/филиала банка)

_____

(Фамилия И.О.)

Бухгалтерская записка от «____» _____ 20__года

К исправительным мемориальным ордерам №№_____ от «____» _____ 20__года

Дата ошибки	Номер документа	Проводка	Сумма	Назначение платежа
		Дт		
		Кт		
Объяснение сути бухгалтерской ошибки (неверно указана корреспонденция счетов - надо было сделать Дт.../ Кт... ; неверно указана сумма проводки - должна быть сумма **X** ; техническая ошибка по причине...; ранее (указать дату) операция не была отражена по причине ...; и т.д.)				
Дата исправления	Номер исправительного МО	Проводка	Сумма	Назначение платежа
		Дт		
		Кт		

Другие пояснения к исправительным проводкам.

Бухгалтер

(Ф.И.О.) (подпись)

Исправление разрешаю:

Главный бухгалтер (зам.глав.бух.)

(Ф.И.О.) (подпись)

Приложение 36
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Разрешить _____

_____
(наименование должности руководителя)

_____
(Ф.И.О.)

Дата: «__» _____ 20__ г.

от _____
(должность)

_____
(Ф.И.О.)

Заявление на получение денежного аванса

Прошу выдать мне денежный аванс под отчет в сумме:

Вид затрат	Планируемая сумма, рублей
На служебную командировку	
На хозяйственные нужды	
На представительские цели	
Всего	

Прошу причитающуюся мне сумму (нужное подчеркнуть):

- Выдать наличными из кассы.
- Перечислить на счет пластиковой карты, открытой в ОАО «Меткомбанк».
- Перечислить на мой счет, открытый в другом банке, по реквизитам:

Номер счета: _____

ИНН получателя: _____

Наименование банка: _____

БИК: _____

Кор.счет: _____

Авансовый отчет и документы, подтверждающие целесообразность и правомерность расходования подотчетных сумм, обязуюсь предоставить в бухгалтерское подразделение не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из командировки.

«____» _____ 20____ г. _____
/подпись/

Подпись бухгалтера _____

Приложение 37
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Бухгалтерские проводки по учету событий после отчетной даты (СПОД-проводки)

СПОД-проводки до 01.02.2011 отражаются в балансе только после осуществления контроля операции со стороны Главного бухгалтера (заместителя Главного бухгалтера) головного офиса, Главного бухгалтера Филиала.

1-й пример

Предварительная оплата произведена Банком в прошлом году (Дт 60312 Кт 30102). Акт оказанных услуг (выполненных работ) Банк получил в январе, из Акта видно, что услуги оказаны (получены) в прошлом году, дата Акта - декабрь прошлого года.

СПОД-проводки в январе:

Дт 70706 Кт 60312 - на сумму расходов

Дт 70706 Кт 60312 - на сумму НДС.

2-й пример.

Выданы денежные средства под отчет в декабре прошлого года (Дт 60308 Кт 20202). Авансовый отчет предоставлен в январе, из первичных учетных документов видно, что затраты произведены в декабре.

СПОД-проводки в январе: Дт 70706 Кт 60308.

3-й пример.

По условиям расчетов Банк осуществляет последующую оплату 100% по Акту оказанных услуг (выполненных работ). В январе получен Акт, из него видно, что услуги оказаны (получены) в прошлом году, **дата Акта - декабрь** прошлого года.

СПОД-проводки в январе:

Дт 70706 Кт 60311 - на сумму расходов, исключая НДС.

Одновременно на сумму НДС к уплате (п.5 ст.170 НК РФ):

Дт 70606 Кт 60311 - на сумму НДС.

Дт 70606 Кт 60310 - на сумму НДС.

Оплата услуг согласно сумме Акта:

Дт 60311 Кт 30102 - на сумму, включая НДС.

4-й пример.

В прошлом году Банк осуществил уплату аванса (Дт 60312 Кт 30102) в сумме 100 руб. в т.ч. НДС 15,25руб., что составляет 50% от суммы договора. По условиям договора окончательный расчет Банк производит при получении Акта оказанных услуг (выполненных работ).

В январе Банк получил Акт, дата Акта - январь нового года или декабрь прошлого года, но в Акте указано, что все услуги оказаны в декабре прошлого года. Окончательный расчет в январе в сумме 100 руб., в т.ч. НДС 15,26 руб.

Так как НДС частично уплачен в январе нового года, то признается в новом году в сумме факт.уплаты.

СПОД-проводки в январе:

Дт 70706 Кт 60312 - 84,75 - на сумму расходов, исключая НДС.

Дт 60310 Кт 60312 – 15,25 - на сумму НДС уплаченного в прошлом году.

Дт 70706 Кт 60310 - на сумму НДС уплаченного в прошлом году

Дт 70706 Кт 60311 – 84,74 - на сумму расходов, исключая НДС.

Одновременно на сумму НДС к уплате (п.5 ст.170 НК РФ):

Дт 60310 Кт 60311 – 15,26 - на сумму НДС к уплате.

Оплата услуг согласно сумме Акта:

Дт 60311 Кт 30102 – на 100 руб., включая НДС 15,26.

Дт 70606 Кт 60310 - на сумму НДС уплаченного в январе.

В случае если дата Акта - январь нового года, в Акте указано, что окончательно услуги оказаны (работы выполнены) в январе нового года и окончательная оплата проходит в январе нового года – это не СПОД-проводки.

5-й пример.

Получение доходов в иностранной валюте. В январе согласно выписке по кор.счету 30114840 получен доход (комиссия, %%) в сумме 100 $. Доход получен за декабрь прошлого года. Дата признания дохода - последний день месяца, т.е. 31 декабря.

Курс $ на 31 декабря = 30,4769 руб./ 1$.

Комиссия поступила (согласно выписке) – 15 января.

Курс $ на 15 января = 31 руб./ 1$.

СПОД-проводки в январе:

15 января. Проводки на зачисление комиссии 100$ в доходы банка:

Дт 47423810 Кт 70701810 – 3047,69 руб. (100 $ * 30, 4769)

Дт 47423810 Кт 70603810 – 52,31 руб. (100 $ * 31, 00 - 3047,69)

Зачисление по кор.счету банка15 января:

Дт 30114840 Кт 47423810 – 100$ / 3100,0 руб.

6-й пример.

Списание расходов в иностранной валюте. В январе согласно выписке по кор.счету 30114840 с банка списана комиссия в сумме 100 $ за декабрь прошлого года. Дата признания расхода – последний день месяца, т.е. 31 декабря.

Курс $ на 31 декабря = 30,4769 руб./ 1$.

Комиссия списана (согласно выписке) – 15 января.

Курс $ на 15 января = 31 руб./ 1$.

СПОД-проводки 15 января:

Дт 70706810 Кт 47422810 – 3047,69 руб. (100 $ * 30, 4769)

Дт 70608810 Кт 47422810 - 52,31 руб. (100 $ * 31, 00 - 3047,69)

Дт 47422810 Кт 30114840 – 3100,0 руб./ 100$

7-й пример.

31.12.2010 – сумма основного долга по кредиту - 100,0 руб - 1 категория качества.

01.02.2011 - сумма основного долга по кредиту - 100,0 руб – установлена 3 категория качества.

Информация и проф.суждение говорят, что ухудшение финансового положения заемщика произошло в прошлом году.

01.02.2011 доначисление суммы резервов до суммы резерва по 3 КК:

Дт 70706 (символ 25302) Кт 45215 - увеличение РВП по сумме основного долга

Дт 70706 (символ 25302) Кт 47425 - увеличение РВП по сумме начисленных процентов на б/с 47427 и т.д.

8-й пример.

31.12.2010 - сумма основного долга по кредиту - 100,0 руб - 1 категория качества

01.02.2011 - сумма основного долга по кредиту - 80,0 руб - установлена 3 категория качества. Информация и проф.суждение говорят, что ухудшение финансового положения заемщика произошло в прошлом году.

01.02.2011 доначисление суммы резервов до суммы резерва по 3 КК к сумме основного долга 100 руб., а также к сумме начисленных процентов на б/с 47427, в/б 91604 и т.д. по состоянию на конец 31 декабря:

Дт 70706 (символ 25302) Кт 45215 - увеличение РВП по сумме основного долга

Дт 70706 (символ 25302) Кт 47425 - увеличение РВП по сумме начисленных процентов на б/с 47427 и т.д.

Одновременно 01.02.2011 можно восстановить сумму излишне начисленного резерва к сумме основного долга 80,0 руб., а также к сумме учитываемых процентов на б/с 47427, в/б 91604 и т.д. по состоянию на 01.02.2011 исходя из 3 КК:

Дт 45215, 47425 Кт 70601.

9-й пример.

Курс $ на 31 декабря = 30,4769 руб./ 1$. Курс $ на 01 февраля = 31 руб./ 1$.

31.12.2010 - сумма основного долга по кредиту 100,0 $ (3047,69 руб.)- 1 категория качества.

01.02.2011 - сумма основного долга по кредиту 100,0 $ (3100,00 руб.) - установлена 4 категория качества. Информация и проф.суждение говорят, что ухудшение финансового положения заемщика произошло в прошлом году.

СПОД-проводки 01.02.2011:

Дт 70706810 (символ **25302**) Кт 45215810, 47425810 - резервы создаются по 4 КК по сумме задолженности по основному долгу, процентам и т.д по суммам за 31.12.2010 (по состоянию на 01.01.2011) по курсу $ за 31.12.2010.

Курсовая разница в сумме досозданного РВПС (РВП) по 4 КК между курсом за 31.12.2010 и 01.02.2011 учитывается проводкой:

Дт 70606810 (символ **25302**) Кт 45215810, 47425810…

10-й пример.

31.12.2010 - сумма основного долга по кредиту 100,0 руб - 1 категория качества.

01.02.2011 - сумма основного долга по кредиту 100,0 руб - установлена 2 категория качества из-за событий нового года.

01.02.2011 Досоздана сумма РВП:

Дт 70606810 (символ 25302) Кт 45215810, 47425810…

10.02.2011 получена информация, что ухудшение финансового положения заемщика произошло в прошлом году. Установлена 4 категория качества.

10.02.2011 СТОРНО проводки от 01.02.2011:

Дт 45215810, 47425810… Кт 70606810 (символ 25302).

СПОД-проводки 10.02.2011:

Дт 70706810 (символ 25302) Кт 45215810, 47425810 - резервы создаются по 4 КК по сумме задолженности по основному долгу, процентам и т.д по суммам за 31.12.2010 (по состоянию на 01.01.2011)

11-й пример.

При обнаружении отражения операции (сделки) прошлого года по л/счетам доходов (расходов) с неверным символом доходов (расходов), необходимо составить бухгалтерскую записку с подробным описанием сути ошибки. После чего сделать перенос неверно отраженных сумм доходов (расходов) по л/счетам с верными символами:

Дт 70706 верный символ Кт 70706 неверный символ.

Дт 70701 неверный символ Кт 70701 верный символ.

12-й пример. Операции с клиентами.

При закрытии расчетного, текущего счета (счетов) клиентов в новом году при условии отсутствия в течение года, со дня открытия счета, движений денежных средств, согласно условиям Договора банковского счета, но при наличии Картотеки № 1, 2 по не взысканной комиссии за РКО за прошлый год (учитывается на счете дебиторской задолженности б/с 47423) СПОД-проводки отсутствуют, операция не отражается на б/счетах 707хх.

13-й пример. Расчеты с Банком-корреспондентом КБ «Кубань Кредит» ООО

Осуществление банковских операций по переводу физическими лицами денежных средств КБ «Кубань Кредит» ООО без открытия счета на указанные счета, открытые в ОАО «Меткомбанк»: операции по переводу денежных средств осуществлены в прошлом году, комиссионное вознаграждение за расчеты в декабре прошлого года в пользу КБ «Кубань Кредит» должно быть перечислено в январе нового года согласно предоставленному Реестру платежей:

СПОД-проводки в январе нового года:

Дт 70706 (символ 12102)

Кт 47422 л/с «Комиссия по расчетам с ООО Кубань Кредит» - на сумму Реестра платежей.

Перечисление комиссионного вознаграждения в пользу КБ «Кубань Кредит»:

Дт 47422 л/с «Комиссия по расчетам с ООО Кубань Кредит» - на сумму Реестра платежей.

Кт 30102.

14-й пример. Досрочное расторжение вклада (депозита).

В соответствии с Письмом Банка России от 15.10.2009 N 18-1-2-9/1642 уменьшение в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита) ранее начисленных в отчетном году процентов по вкладу (депозиту) не может признаваться доходами, а требует корректировки суммы процентных расходов. Обращение клиента в новом году с заявлением о досрочном расторжении договора банковского вклада (депозита), заключенного в прошлом году, является корректирующим СПОД, если такое обращение последовало в период составления годового отчета.

В период после составления годового отчета в связи с получением аудиторского заключения подтвержденная и утвержденная в Отчете о прибылях и убытках сумма расходов изменению не подлежит, поэтому суммы корректировок в этом случае признаются доходами прошлых лет.

14.1. Корректирующий СПОД в период составления годового отчета.

Досрочное расторжение вклада с капитализацией процентов:

Удержание суммы излишне выплаченных процентов в соответствии с Заявлением клиента на досрочное расторжение вклада (депозита)	Дт 423хх/426хх Кт 47411

Отражение корректирующего СПОД на сумму процентных расходов излишне выплаченных в прошлом году	Дт 47411 Кт 70706 (символ 21601) - по операциям с резидентами Кт 70706 (символ 21602) - по операциям с нерезидентами

Досрочное расторжение вклада без капитализации процентов:

Удержание суммы излишне выплаченных процентов в соответствии с Заявлением клиента на досрочное расторжение вклада (депозита) за счет средств на счете вкладчика, на который зачислялись проценты	Дт 40817/40820 Кт 47411
Удержание суммы излишне выплаченных процентов в соответствии с Заявлением клиента на досрочное расторжение вклада (депозита) за счет средств вклада (депозита)	Дт 423xx/426xx Кт 47411
Отражение корректирующего СПОД на сумму процентных расходов излишне выплаченных в прошлом году	Дт 47411 Кт 70706 (символ 21601) - по операциям с резидентами Кт 70706 (символ 21602) - по операциям с нерезидентами

14.2. Досрочное расторжение вклада в период после составления годового отчета.

В связи с получением аудиторского заключения подтвержденная и утвержденная в Отчете о прибылях и убытках сумма процентных расходов, уплаченных вкладчикам в прошлом году, изменению не подлежит, поэтому суммы корректировок в этом случае признаются доходами прошлых лет и является операцией текущего года. Удержание ранее выплаченных процентов отражается проводкой:
Дт 423xx/426xx - в случае с капитализацией процентов,
Дт 40817/40820 - в случае без капитализации процентов
Дт 423xx/426xx - в случае без капитализации процентов за счет средств вклада (депозита)
Кт 70601 (символ 17201) л/с «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения денежных средств».

14.3. Проценты, выплаченные в текущем году

По процентам, отнесенным на расходы и причисленным к вкладу (или выплаченным без капитализации) в текущем году - в сумме, рассчитанной как разница между суммой процентов по срочной ставке и суммой процентов по ставке "до востребования" событием после отчетной даты (СПОД) не является. Удержание процентов учитывается проводкой:

- по операциям с резидентами Дт 423xx, 40817 Кт 70606 (символ 21601)	- по операциям с нерезидентами Дт 426xx, 40820 Кт 70606 (символ 21602)

15-й пример. Возврат ранее учтенных комиссионных вознаграждений.

1. Комиссия была уплачена (удержана) со счета клиента. Возврат комиссии клиенту (СПОД проводки запрещены в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, п.3.2.3 Указания ЦБР № 2089-У):

1) Списание со счета доходов:
Дт 70701 соответствующий л/с, на который ранее была зачислена комиссия
Кт 47422 л/с клиента

2) Возврат на счет клиенту: Дт 47422 л/с клиента Кт счет клиента

2. Комиссия ранее была отражена на счете по учету дебиторской задолженности. Подлежит возврату, т.к. не признана по решению суда или получена информация о неправомерности взимания:

Дт 70701 соответствующий л/с, на который ранее была зачислена комиссия
Кт 47423, 603xx

16-й пример. Учет комиссионных вознаграждений СПОД.

Полежат отражению в балансе за предыдущий год комиссионное вознаграждение (или штрафы, пени, неустойки), признанное доходами прошлого года:

1) Учет штрафов, пеней, неустоек, признанных доходами прошлого года:

Дт 60323 отд. л/с Кт 70701 (символ 171xx)

2) Учет комиссионного вознаграждения, признанного доходами прошлого года:

Дт 47423 / 603xx отдельные л/с
Кт 70701 соответствующий символ доходов

Приложение 38
к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Учет условных обязательств и резервов некредитного характера

1. Учет условных обязательств некредитного характера

91318 (П) «Условные обязательства некредитного характера»

1.1. По условным обязательствам некредитного характера отражаются следующие суммы:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии внутренних подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Учет сумм условных обязательств некредитного характера осуществляется на основании распоряжения соответствующего подразделения Банка (Юридического Управления, Управления по работе с подразделениями сети и т.д.), в чьей компетенции они возникли.

1.2. Возникновение сумм условных обязательств некредитного характера отражается проводкой:

Дт 99998
Кт 91318

1.3. Списание сумм признанных обязательств (кредиторской задолженности), отозванных претензий (требований) третьих лиц, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности осуществляется проводкой:

Дт 91318
Кт 99998

1.4. В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по каждому возникшему условному обязательству некредитного характера.

2. Учет резервов по условным обязательствам некредитного характера

61501 (П) "Резервы по условным обязательствам некредитного характера"

2.1. Учет сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена, в соответствии с нормативными актами Банка России и профессиональным суждением Банка, в том числе вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств и (или) неразрешенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов.

Учет резервов осуществляется на основании распоряжения соответствующего подразделения Банка (Юридического Управления, Управления по работе с подразделениями сети и т.д.), в чьей компетенции возникли условные обязательства некредитного характера Банка.

2.2. Учет создания (доначисления) резервов по условным обязательствам некредитного характера:

Дт 70606 (**символ 27309**) л/с «Доходы от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера»
Кт 61501

2.3. Учет восстановления или корректировки резервов в сторону уменьшения:

Дт 61501

Кт 70601 (**символ 17307**) л/с «Доходы от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера»

2.4. Аналитический учет на б/с 61501 ведется в разрезе лицевых счетов, открываемых под каждое отдельное условное обязательство некредитного характера, учитываемое на отдельном л/с 91318.

Открытое Акционерное Общество
«Металлургический Коммерческий Банк»

Альбом

аналитических (налоговых) регистров для формирования налогооблагаемой базы по прибыли

(по состоянию на 01.01.2011)

г.Москва
2011 г.

к Учетной политике ОАО «Меткомбанк» на 2011 год,
утвержденной приказом И.о. Председателя Правления ОАО «Меткомбанк»
от 31 декабря 2010 года № 517

Перечень аналитических регистров налогового учета

1.Регистр аналитического учета остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии со ст. 257 НК РФ (РНУ№-1)

2. Регистр аналитического учета регистр расходов на оплату труда в соответствии со ст. 255 НК РФ (РНУ№-2)

3. Регистр аналитического учета расчета показателей для определения доли прибыли в соответствии со статьей 288 НК РФ (РНУ№-3)

4. Регистр аналитического учета определения долей филиалов и ГО для расчета налога на прибыль (РНУ№-4)

5. Регистр аналитического учета остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку, определенной в соответствии со ст.257 НК РФ (РНУ№-5)

6. Регистр аналитического учета расчета налога на прибыль с доходов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам (РНУ№-6)

7. Регистр аналитического учета процентного дохода по процентным векселям сторонних эмитентов (РНУ№-7Д)

8. Регистр аналитического учета дохода по дисконтным векселям сторонних эмитентов (РНУ№-8Д)

9. Регистр аналитического учета процентного дохода по еврооблигациям (РНУ№-9Д)

10. Регистр аналитического учета процентного дохода по ОФЗ (РНУ№-10Д)

11. Регистр аналитического учета для отражения доходов, учитываемых в простом регистре налогового учета «доходы», учет которых требует применения метода начисления (РНУ№-11Д)

12. Регистр аналитического учета в виде признанных должником на основании решения суда, штрафов, пеней и иных санкций (РНУ№-12Д)

13. Регистр аналитического учета «доходы прошлых лет» (РНУ№-13Д)

14. Регистр аналитического учета амортизации для целей налогообложения (РНУ№-14Р)

15. Регистр аналитического учета расходов на капитальные вложения в основные средства (РНУ№-15Р)

16. Регистр аналитического учета приобретаемого имущества стоимостью выше 40000,00 тыс. рублей (РНУ№-16Р)

17. Регистр аналитического учета выбытия (списания) амортизируемого имущества (РНУ№-17Р)

18. Регистр аналитического учета выбытия (списания) прочего имущества (РНУ№-18Р)

19. Регистр аналитического учета расходов на рекламу (РНУ№-19Р)

20. Регистр аналитического учета командировочных расходов (РНУ№-20Р)

21. Регистр аналитического учета представительских расходов (РНУ№-21Р)

22. Регистр аналитического учета «судебные расходы и арбитражные сборы» (РНУ№-22Р)

23. Регистр аналитического учета « Расходы в виде государственной пошлины, уплаченной в бюджет за государственную регистрацию и совершение прочих юридически значимых действий»(РНУ№-24Р)

24. Регистр аналитического учета расходов по добровольному страхованию имущества (РНУ№-25Р)

25. Регистр аналитического учета расходов по автострахованию ОСАГО (РНУ№-25Р)

26. Регистр аналитического учета по автострахованию КАСКО (РНУ№-26Р)

27. Регистр аналитического учета по добровольному страхованию имущества (РНУ№-27Р)

28. Регистр аналитического учета расходов по процентным векселям (РНУ№-28Р)

29. Регистр аналитического учета расходов по дисконтным векселям (РНУ№-29Р)

30. Регистр аналитического учета по долговым обязательствам в валюте РФ (РНУ№-30Р)

31. Регистр аналитического учета по долговым обязательствам в иностранной валюте (РНУ№-31Р)

32. Регистр аналитического учета внереализационных расходов по операциям уступки права требования (РНУ№-32Р)

33. Регистр аналитического учета по хозяйственным договорам (РНУ№-33Р)

34. Регистр аналитического учета определения убытка от реализации амортизируемого имущества (РНУ№-34Д/Р)

35. Регистр аналитического учета финансового результата от реализации (погашения) ОФЗ (РНУ№-35Д/Р)

36. Регистр аналитического учета доходов и расходов по привлеченным сделкам РЕПО (РНУ№-36Д/Р)

37. Регистр аналитического учета доходов и расходов по размещенным сделкам РЕПО (РНУ№-37Д/Р)

38. Регистр аналитического учета реализации амортизируемого имущества (РНУ№-38Д/Р)

39. Регистр аналитического учета прочего имущества (РНУ№-39Д/Р)

40. Регистр аналитического учета по операциям финансовых инструментов срочных сделок, необращающихся на организованном рынке ценных бумаг (РНУ№-40Д/Р)

41. Регистр аналитического учета определения финансового результата от реализации (погашения) векселей сторонних эмитентов (РНУ№-41Д/Р)

Сводные регистры налогового учета

1. Регистр налогового учета «Доходы Банка от реализации, учитываемые в налоговой базе, облагаемой по общей ставке» (регистр 1)

2.Регистр налогового учета «Внереализационные доходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде, облагаемые по общей ставке (регистр 2)

3.Регистр налогового учета «Внереализационные доходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде, облагаемых по ставке, отличной от общей (регистр 3)

4.Регистр налогового учета «Расходы Банка, признанные в отчетном (налоговом) периоде (регистр 4)

5.Регистр налогового учета « Внереализационные расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде» (регистр 5)

Справка бухгалтера «Проценты по ссудной задолженности, отнесенной к 4-5 категории качества и отраженные на внебалансовых счетах 91603,91604»

Аналитические регистры налогового учета заполняются строго в хронологическом порядке, все отражаемые в регистрах налогового учета суммы указываются без учета НДС, при условии, если отражение НДС не предусмотрено формой и порядком заполнения регистра налогового учета.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ № 1

Регистр аналитического учета остаточной стоимости амортизируемого имущества, определенной в соответствии со ст.257 НК РФ
За _____20__г
(отчетный период)

Наименование филиала	01.01.20_	01.02.20_	01.03.20_	01.04.20_	01.05.20_	01.06.20_	01.07.20_	01.08.20_	01.09.20_	01.10.20_	01.11.20_	01.12.20__	01.01.20_
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**
Итого остаточная стоимость, определенная в соответствии со статьей 257 НК РФ													
Итого средняя стоимость имущества													

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
Тел.:

Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и последнее число отчетного периода, на число месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ № -2
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета расходов на оплату труда в соответствии со статьей 255 НК РФ
За _____20__г

(отчетный период)

Наименование филиала:	Наименование расхода	Сумма расхода на оплату труда	Итого	ДМС	Итого расхода в соответствии ст.255 НК РФ
1	2	3	4	5	6
ГО					
Архангельск					
Северо-Западный					
Москва					
Рязань					
Южный					
МО					
Нижний Новгород					
Санкт - Петербург					
……..					
Итого					

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.:

Порядок заполнения:

Регистр формируется для обобщения информации о составе и размере расходов на оплату труда в понимании статьи 255 НК РФ. Записи осуществляются за отчетный (налоговый период) с нарастающим итогом за год по всем начислениям, производимым в пользу работников исходя из фактических сумм.

По графе 3 «сумма расхода на оплату труда» - отражается сумма начисления по каждому виду расхода по оплате труда без учета сумм налогов.

По графе 5 отражается расходы по добровольному медицинскому страхованию в соответствии с п.16 ст.255 НК РФ.

По графе 6 «Итого расхода указывается итоговая сумма всех выплат и начислениям за отчетный (налоговый) период.

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ № 3
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета расчета показателей для определения доли прибыли в соответствии со ст.288 НК РФ
За _____20__г
(отчетный период)

Наименование филиала																
Амортизационная группа			формулы	01.01.20_	01.02.20_	01.03.20_	01.04.20_	01.05.20_	01.06.20_	01.07.20_	01.08.20_	01.09.20_	01.10.20_	01.11.20_	01.12.20_	01.01.20_
1 группа	всего	1														
	Непроизвод. назначения	2														
	Используемый для расчета прибыли	3	**=2-3**													
2 группа	всего	4														
	Непроизвод. назначения	5														
	Используемый для расчета прибыли	6	**=4-5**													
……	всего	7														
	Непроизвод. назначения	8														
	Используемый для расчета прибыли	9	**=7-8**													
10 группа	всего	10														
	Непроизвод. назначения	11														
	Используемый для расчета прибыли	12	**=10-11**													
Остаточная стоимость, определенная в соответствии со ст.288 НК РФ																
Среднегодовая стоимость имущества							**0**			**0**			**0**			**0**

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
Тел.:

Порядок заполнения:

В данном регистре заполняются сведения остаточной стоимости амортизируемого имущества на первое число каждого месяца в разрезе групп амортизации филиала.

Среднегодовая стоимость за налоговый период определяется - как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ- №4
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета определения долей филиалов и ГО для расчета налога на прибыль
За _____20__г

(отчетный период)

Наименование филиала:	Расходы на оплату труда в соответствии со ст.288 НК РФ	%	Остаточная стоимость амортизируемого имущества	%	Средняя величина удельного веса по ФОТ
1	2	3	4	5	6
ГО					
Архангельск					
Северо-Западный					
Москва					
Рязань					
Южный					
МО					
Нижний Новгород					
Санкт - Петербург					
……..					
Итого					

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
тел.:

Порядок заполнения:

1гр.- наименование филиала для определения доли по налогу на прибыль

2 гр.- сумма расходов на оплату труда в соответствии со ст.288 НК РФ, приходящаяся на филиал

3 гр.- рассчитывается удельный вес расходов на оплату труда работников филиала в расходах на оплату труда в целом по Банку

4 гр.- указывается остаточная стоимость амортизируемого имущества по данному филиалу

5 гр.- рассчитывается удельный вес остаточной стоимости основных средств филиала в остаточной стоимости основных средств в целом по Банку

6 гр.- указывается величина удельного веса по фонду оплаты труда по данному филиалу

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ № 5

Регистр аналитического учета остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку, определенной в соответствии со ст.257 НК РФ
За _____20__г
(отчетный период)

Наименование филиала	01.01.20_	01.02.20_	01.03.20_	01.04.20_	01.05.20_	01.06.20_	01.07.20_	01.08.20_	01.09.20_	01.10.20_	01.11.20_	01.12.20__	01.01.20_
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**
ГО													
Архангельск													
Северо-Западный													
Москва													
Рязань													
Южный													
МО													
Нижний Новгород													
Санкт-Петербург													
.....													
Итого остаточная стоимость, определенная в соответствии со статьей 257 НК РФ													
Итого средняя стоимость имущества													

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
Тел.:

Данный регистр формируется в целом по Банку. Средняя стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за отчетный период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и последнее число отчетного периода, на число месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

автоматизировать
РНУ № 6

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета расчета налога на прибыль с доходов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам
за _____20__г
(отчетный период)

Наименование филиала	Налоговая база для расчета налога на прибыль с доходов в виде процентов, полученных по государственным и муниципальным ценным бумагам.							
	Налоговая база, исчисленная на конец предыдущего налогового периода	Налоговая база, рассчитанная по доходам, полученным с начала года	Налоговая база, рассчитанная на конец отчетного месяца	Всего налоговая база, исчисленная с начала года по __ (3)+(4)-(2)	Ставка налога (15%)	Сумма налога с начала года (5)*(6)	Уплачено за январь-___20 г	Сумма налога к уплате за___20_г (7)-(8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ГО								
Архангельск								
Северо-Западный								
Москва								
Рязань								
Южный								
МО								
Нижний Новгород								
Санкт-Петербург								
…….								
Итого								

Главный бухгалтер _____ **ФИО**

(подпись)

Исполнитель: ФИО
*тел.*_____

Данный аналитический налоговый регистр используется для консолидации данных о начисленных суммах процентов, купона по государственным и муниципальным ценным бумагам, налог по которым уплачивается по ставкам указанным в п.4 ст.284 НК РФ, в порядке, установленном в п.4 ст.287 НК. По итогам месяца головной офис банка консолидирует данные, полученные от филиалов, а также данные самого головного офиса банка, исчисляет сумму доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в целом по банку.

автоматизировать
РНУ- №7Д

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета процентного дохода по процентным векселям сторонних эмитентов
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Вексель	Дата приобретения	номинал	Код валюты	Процентная ставка	Кол-во дней обращения векселя за отчетный период	Дата реализации (погашения)	Курс Банка России на дату		Фактически поступившая сумма %		Сумма начисленного процентного дохода ранее учтенного в налоговой базе		Сумма начисленного процентного дохода за отчетный период в целях налогообложения	
								продажи погашения	отчетную	в валюте	в рублях	в валюте	в рублях	в валюте	в рублях
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	Итого														

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:
Данный регистр составляется ежемесячно по начисленным процентам, а также в день совершения операции по векселю.
По векселям, номинированным в ин.валюте, по курсу не соответствующую дату.

1гр.- порядковый номер

2гр. - наименование векселедателя, № векселя, дата составления

3гр. - дата покупки векселя (индоссамента)

4гр.- номинал векселя

5гр.- цифровой код валюты векселя (рубли-810, доллар-840,евро-978)

6гр.- процентная ставка

7гр.- количество дней обращения векселя за отчетный период

8гр.- дата предъявления векселя к платежу

9,10 гр.- курс Банка России на дату фактического получения суммы процентов, курс на отчетную дату

11гр.- фактически полученная сумма процентов при реализации (погашении) векселя

12гр.- рублевый эквивалент графа 11*графа9 (курс Банка России на дату фактического получения суммы процентов)

13,14гр.- сумма начисленного процентного дохода за предыдущие налоговые периоды (переносится из графы 15,16 общая сумма предыдущих налоговых периодов).

15гр.- для векселей, не реализованных в отчетном периоде: графа 13=графа 4 * графа 6/100/365(366)

для векселей фактически оплаченных в отчетном периоде: графа 13= графа 11-графа13(сумма ранее начисленного процентного дохода по векселю до отчетного периода).

16 гр.- для векселей, предъявленных к платежу, но не оплаченных: рублевый эквивалент графы13 по курсу банка России на отчетную дату или дату реализации (погашения) векселя

для векселей фактически оплаченных в отчетном периоде: графа 16=графа 12- графа14(сумма ранее начисленного процентного дохода по векселю до отчетного периода).

автоматизировать

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ№8Д

Регистр аналитического учета дохода по дисконтным векселям сторонних эмитентов
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Вексель	Дата приобретения	номинал	Код валюты	Цена приобретения (руб. коп)	Срок платежа (дата)	Кол-во дней обращения векселя за весь срок	Кол-во дней обращения векселя за отчетный период	Дисконт	Дата Реализации (погашения)	Цена реализации (продажи)	Курс на дату		Фактически поступившая сумма дисконта		Сумма начисленного дисконтного дохода за отчетный период в целях налогообложения	
												продажи	отчетную	в валюте	в рублях	в валюте	в рублях
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**
	Итого																

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

В целях ведения аналитических налоговых регистров количество дней начисления дисконта в отчетном периоде определяется:

- для векселей, учтенных банком на начало отчетного периода и не реализованных (не погашенных, не выбывших иным способом) на конец данного отчетного периода, - количество календарных дней в отчетном периоде;

- для векселей, приобретенных банком в отчетном периоде и не реализованных (не погашенных, не выбывших иным способом) на конец данного отчетного периода, - количество календарных дней с даты приобретения векселя (не включая указанную дату) до конца отчетного периода (включая последний календарный день отчетного периода

1гр.- порядковый номер

2гр. - наименование векселедателя, № векселя, дата составления

3гр. - дата покупки векселя (индоссамента)

4гр.- номинал векселя

5гр.- цифровой код валюты векселя (рубли-810, доллар-840,евро-978)

6гр.- цена приобретения векселя, ед. валюты

7гр.- для векселей со сроком платежа «на определенный день» указывается дата, предоставленная в векселе;

для векселей «по предъявлении»-365(366) дней со дня составления векселя;

для векселей «по предъявлении, но не ранее»- дата, указанная в векселе как «не позднее»

для векселей «по предъявлении, но не ранее и не позднее» - дата, указанная в векселе как «не позднее»

8гр.- количество дней от даты составления векселя (не включая указанную дату) до даты окончания срока платежа

9 гр. - количество дней владения в отчетном периоде

10гр.- дисконт в соответствии с условиями выпуска, рассчитывается автоматически: графа 9 =графа4-графа6

11гр.- дата предъявления векселя к платежу или дата передачи (индоссамента)

12 гр.- сумма, фактически поступившая в оплату дисконтного векселя, ед. валюты

13-14 гр.- курс Банка России на дату фактического получения денежных средств в оплату векселя и на отчетную дату налогового периода

15 гр.- фактически полученная сумма дисконта: графа 15=графа12-графа6 в ед. валюте

16 гр.- рублевый эквивалент графы13*графу15

17 гр.- для векселей, не реализованных в отчетном периоде: графа17=графа10/графа8*графа 9

для векселей реализованных (погашенных) в отчетном периоде: графа17=графа15- сумма ранее начисленного процентного дохода по векселю до отчетного периода.

для векселей, предъявленных к платежу в срок, но фактически не оплаченных векселедателем: графа17=графа10- сумма ранее начисленного процентного дохода по векселю до отчетного периода.

18 гр.- для векселей, не реализованных в отчетном периоде и векселей предъявленных к платежу, но не оплаченных: графа18=графа17*графу 14

для векселей фактически оплаченных в отчетном периоде:графа18=графа16-сумма ранее начисленного процентного дохода по векселю до отчетного периода.

автоматизировать

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ- №9Д
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Аналитический налоговый регистр процентного дохода по долговым обязательствам (облигациям, еврооблигациям) за _____20__г

(отчетный период)

№ п/п	Эмитент	Номинал	Кол-во	Доходность % годовых	Дата		Срок обращения (в днях)	Код валюты	Курс Банка России на дату			Кол-во дней за отчетный период	ПКД уплаченный		Накопленный (процентный) купонный доход (руб. коп)							
															Фактически начислено на конец предыдущего налогового периода		Выплаченный ПКД		Начисленный на конец отчетного (налогового) периода		Признаваемый доходом в отчетном (налоговом) периоде учитываемый в целях налогообложения	
					приобретения	реализации			приобретения	выплаты	отчетную дату		валюта	в руб. по курсу на день приобретения	валюта	рубль	валюта	рубль	валюта	рубль	валюта	рубль
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	Итого																					

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

По окончании отчетного периода формируется данный налоговый регистр для определения общей суммы процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям, подлежащего налогообложению.

Аналитический налоговый регистр процентного дохода по облигациям ведется в соответствии со статьей 328 НК РФ, где доход в виде процентов определяется в соответствии со ст.271 и 273 НК РФ.

Согласно п.6 ст.271 и п.7 ст.328 НК РФ, если до истечения отчетного (налогового) периода ценная бумага не реализована, Банк на последний день отчетного налогового периода определяет сумму процентного дохода, причитающегося по начислению за этот период.

При этом доходом отчетного (налогового) периода в виде процентов признается разница между суммой НКД, исчисленной на конец налогового периода и суммой НКД, исчисленной на конец предыдущего налогового периода, если выплата купона не осуществлялась.

Если в текущем (отчетном) налоговом периоде выплаты процентов эмитентом осуществлялись, то доход в виде процентов принимается равным сумме НКД исчисленного на конец указанного отчетного (налогового) периода.

Накопленный купонный доход начисленный на конец отчетного периода рассчитывается по формуле:

Сумма НКД = Сн x (d : 365) x t : 100%,где:

Сн - стоимость ценных бумаг по номиналу;
d - доходность в процентах годовых;
t - период времени в днях, за который начисляются проценты.

При определении процентного дохода определяется срок (графа 8) на который заявлен доход по условию выпуска – на 365 (366) или 360 дней.

Датой признания дохода по реализованным облигациям, будет дата реализации ценной бумаги на основании договора купли-продажи.

НКД признаваемый доходом в отчетном налоговом периоде определяется, как сумма дохода, включаемого в налоговую базу, равной сумме НКД, полученного от эмитента, минус сумма НКД, уплаченного продавцу при покупке ценных бумаг, плюс НКД, начисленный на конец отчетного периода.

автоматизировать

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ № -10Д

Регистр аналитического учета процентного дохода по ОФЗ
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	№ выпуска	Номинал	Кол-во (шт)	Доходность, % годовых	Дата размещения	Дата погашения	Срок обращения	Кол-во дней за отчетный период	Стоимость приобретения (руб. коп)		Накопленный купонный доход (руб. коп)			
									всего	в т.ч накопленный купонный расход	Начисленный на конец предыдущего налогового периода	К выплате в отчетном (налоговом) периоде	Начисленный на конец отчетного (налогового) периода или на дату реализации	Признаваемый доходом в отчетном налоговом периоде учитываемый в целях налогообложения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Итого													

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Аналитический налоговый регистр процентного дохода по ОФЗ ведется в соответствии со статьей 328 НК РФ, где доход в виде процентов определяется в соответствии со ст.271 НК РФ.

Согласно п.6 ст.271 и п.7 ст.328 НК РФ, если до истечения отчетного (налогового) периода ценная бумага не реализована, Банк на последний день отчетного налогового периода определяет сумму процентного дохода, причитающегося по начислению за этот период.

При этом доходом отчетного (налогового) периода в виде процентов признается разница между суммой НКД, исчисленной на конец налогового периода и суммой НКД, исчисленной на конец предыдущего налогового периода, если выплата купона не осуществлялась.

Если в текущем (отчетном) налоговом периоде выплаты процентов эмитентом осуществлялись, то доход в виде процентов принимается равным сумме НКД исчисленного на конец указанного отчетного (налогового) периода.

Накопленный купонный доход начисленный на конец отчетного периода рассчитывается по формуле:

Сумма НКД = Сн x (d : 365) x t : 100%,

где Сн - стоимость ценных бумаг по номиналу;
d - доходность в процентах годовых;
t - период времени в днях, за который начисляются проценты.

При определении процентного дохода определяется срок (графа 8) на который он заявлен по условию выпуска – на 365 (366) или 360 дней.

Датой признания дохода по реализованным ОФЗ, будет дата реализации ценной бумаги на основании договора купли-продажи.

НКД признаваемый доходом в отчетном налоговом периоде определяется, как сумма дохода, включаемого в налоговую базу, равной сумме НКД, полученного от эмитента, минус сумма НКД, уплаченного продавцу при покупке ценных бумаг, плюс НКД, начисленный на конец отчетного периода.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

РНУ № -11Д

Регистр аналитического учета, для отражения доходов, учитываемых в простом регистре налогового учета «доходы», учет которого требует применения метода начисления

(_____)
вид дохода

За_____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Символ формы 0409102	Дата совершения операции	Наименование клиента	Договор	Номер документа	Дата документа	Код валюты	Курс Банка России	Начисленная сумма дохода в налоговом учете		Фактически отраженная в бухгалтерском учете сумма дохода		Суммовые разницы (руб.) (+/-)
									валюта	рубль	валюта	рубль	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Входящее сальдо на 01.01.20_г_____												
	Итого…….												
	Итого……												

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

В данном аналитическом налоговом регистре указываются полученные в отчетном периоде доходы, учет которых требует метода начисления (при несовпадении даты возникновения требования с датой фактического отражения в бухгалтерском учете) для целей налогового учета. Регистр составляется на каждый вид дохода отдельно.

1гр.- номер записи по порядку

2гр.- символ ф.0409102, в котором отражены фактически произведенные доходы, с указанием л/счета

3гр.- дата начисления в налоговом учете (для операций РКО - дата постановки расчетного документа в картотеку 2), дата фактического отражения в бухгалтерском учете суммы дохода.

4,5гр.- наименование клиента (ФИ О), указывается договор банковского вклада и т.д.

6,7гр.- номер и дата документа заполняется при начислении в налоговом учете или фактическом отражении в бухгалтерском учете суммы дохода

8гр.- цифровой код валюты (810-рубль,840- доллар,978-евро и т.д.)

9гр.- курс российского рубля к валюте начисления в налоговом учете или фактического отражения в бухгалтерском учете суммы дохода установленный Банком России на дату совершения

10гр.- сумма дохода начисленная, когда ее отражение не совпадает с бухгалтерским учетом.

11гр.- рублевый эквивалент суммы графы 11, и равняется графа 9*графа 10

12гр.- сумма дохода фактически отраженная в бухгалтерском учете (в выписке по соответствующему лицевому счету) в отчетном периоде.

13гр.- рублевый эквивалент суммы графы 13, и равняется графа 9*графа12

14гр.- суммовые разницы возникшие на дату фактически отражения в бухгалтерском учете сумм налога, заполняется автоматически:

Графа 14=графа13 (на дату фактического отражения в бухгалтерском учете) - графа11(на дату начисления в налоговом учете)

При подведении за отчетный период итогов по суммовым разницам, величины со знаком «+» суммируются отдельно от величин со знаком «-». При этом отрицательные значения суммовых разниц относятся к расходам, учитываемых для целей налогообложения.

_____ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

РНУ- №-12 Д

Регистр аналитического учета « Доходы в виде признанных должником на основании решения суда, штрафов, пеней и иных санкций»»
За_____20__г.
(отчетный период)

№ п/п	Символ формы 0409102	Дата совершения операции	Наименование	Первичный документ		Дата вступления в силу решения суда	Сумма штрафа, пени неустойки определенная по решению суда	Сумма начисленного дохода для целей налогообложения	Сумма дохода по ф.0409102
				номер	дата				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Входящее сальдо на 01.01.20___г									
Итого за _____									

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Данный регистр налогового учета заполняется согласно п.3 ст.250 НК РФ в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней, или иных санкций за нарушение договорных обязательств. Основанием для учета санкций за нарушение обязательств является либо признание соответствующих сумм должником, либо вступление в законную силу решения суда о взыскании этих сумм.

Входящее сальдо на 01.01 отчетного периода налогового периода (заполняется при наличие остатка в налоговом учете на конец предыдущего налогового периода)

1 гр.- указывается номер записи по порядку

2 гр.- указывается символ ф.0409102, в котором отражены фактически произведенные доходы с указанием л/сч

3 гр.- указывается дата совершения операции начисления в налоговом учете или дата фактически произведенного дохода отраженного по балансовому счету ф.0409102 по первичным документам.

4 гр.- указывается наименование контрагента по договору (ответчик).

5-6 гр.- указывается первичный документ, согласно которому производится начисление доходов для налогового учета. Первичными учетными документами в данном регистре признается решения суда, на основании которого ведется бухгалтерский учет, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции, а также указывается фактическое отражение доходов в балансе, на основании данного первичного документа- решения суда.

7 гр.- указывается дата вступления в законную силу решения суда, если токовая отсутствует, указывается дата признания должником.

8 гр.- указывается сумма штрафа, пени, неустойки определенная в решении суда.

9 гр.- указывается сумма начисленного дохода по определению решения суда.

10 гр.- указывается сумма фактически полученного дохода по решению суда отраженного в бухгалтерском учете ф.0409102

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ№- 13Д
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета «Доходы прошлых лет»
за_____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Дата совершения операции	Балансовый счет	Наименование счета	Сумма дохода за отчетный период
	Итого			

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном (налоговом) периоде.

В соответствующем регистре отражаются доходы, подлежащие налогообложению в соответствии с гл. 25 НК РФ, но не отраженные в регистрах налогового учета в предыдущие отчетные (налоговые) периоды как подлежащие налогообложению.

Причем здесь указываются, только те доходы, по которым нельзя определить период их возникновения.

По графе 3 указывается номер счета дохода 4-го порядка без кода валюты, ключа счета и кода подразделения (например, 706011710301), наименование счета должно соответствовать наименованию дохода по ф.0409102.

Формируется в автоматическом режиме
РНУ №- 14Р

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета начисленной амортизации для целей налогообложения за _____20__г

(отчетный период)

Инв. номер	Наименование	Первоначальная стоимость			Фактически начисл. износ на 01.01.2002	Остат. стоим. На 01.01.2002 Гр3-гр4	Амортизационная премия 10% пер-нач. стоим. с 01.01.2006	Срок фактич. использ. (в месяцах) на 01.01.2002	Нормат.срок по новым нормам (в месяцах)	Норма амортиз. налоговая 100/гр.7	Сумма амортизации налоговая на начало года	Сумма амортизации налоговая с начала года	Сумма амортизации налоговая за текущий месяц	Остаточная стоимость до полного налогового износа гр.3-3б-4-5а-9-10-11	Дата ввода
		бухгалтерская	Налоговая без НДС	Налоговая сумма НДС											
1	2	3	3а	3б	4	5	5а	6	7	8	9	10	11	12	13
Производственного назначения															
Группа №2 - Срок полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно															
	Итого по группе														
Группа №3 - Срок полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно															
	Итого по группе														
.....															
Группа №10 - Срок полезного использования свыше 30 лет															
	Итого по группе														
Непроизводственного назначения															
Группа №2 - Срок полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно															
	Итого по группе														
.....															
Группа №10 - Срок полезного использования свыше 30 лет															
	Итого по группе														

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.:

Данный регистр составляется ежемесячно согласно п.1.9 УП-2011 для целей налогообложения, в целом по Банку, в автоматизированном режиме в ПО «Операционный день»

_____ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ№-15Р

Регистр аналитического учета расходов на капитальные вложения в основные средства
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Амортизационная группа	Сумма расходов в виде капитальных вложений, предусмотренных п.9 ст.258 НК РФ за месяц		Сумма расходов в виде капитальных вложений, предусмотренных п.9 ст.258 НК РФ с начала налогового периода	
		10%	30%	10%	30%
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
	1 группа				
	2 группа				
	3 группа				
	4 группа				
	5 группа				
	6 группа				
	7 группа				
	8 группа				
	9 группа				
	10 группа				
	Итого				

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.:

---

* В регистре аналитического учета учитываются расходы на капитальные вложения в размере не более 10% первоначальной стоимости основных средств признанных в качестве расходов того отчетного (налогового) периода, на который в соответствии с главой 25 НК РФ приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) основных средств, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения (п. 3 ст. 272 НК РФ).

-по строке 10%-отражаются суммы расходов, в виде капитальных вложений относящиеся к 1,2,9,10 амортизационным группам

-по строке 30% - отражаются суммы расходов, в виде капитальных вложений, относящиеся к 3-7 амортизационным группам.

___ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

РНУ №-16Р

Регистр аналитического учета приобретаемого имущества стоимость выше 40000 тыс. рублей
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Инв. номер	Наименование объекта	Дата ввода в эксплуатацию	Первичный документ		Первоначальная стоимость (руб. коп.)			Срок полезного использования	Амортизационная группа	Амортизационная премия, руб. коп.	
				Дата	Номер	с учетом НДС	НДС	Без НДС			10 %	30 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Итого за _____												

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

В данный регистр, включаются основные средства и нематериальные активы, первоначальная стоимость которых превышает 40000 рублей, для включения в состав амортизируемого имущества с 01.01.2011г. (изменения в Закон №229-ФЗ в п.1 ст.256 и п.1 ст. 257 НК РФ)

Первоначальная стоимость основного средства для целей налогообложения определяется для целей налогообложения в соответствии со ст.257 НК РФ стоимостью более 40000,00 руб., и без включения налога на добавленную стоимость.

1гр.- указывается номер по порядку.

2 гр.- указывается инвентарный номер по данным бухгалтерского (складского учета)

3 гр.- указывается наименование основного средства, нематериального актива

4 гр.- указывается дата ввода основного средства, нематериального актива в эксплуатацию.

5-6 гр.- указывается первичный документ его номер и дата на основании, которого приобретено ОС, НМА.

7-9 гр.- указывается балансовая (первоначальная) стоимость более 40000,00 руб.(со сроком полезного использования более 12 месяцев и в соответствии со ст.257 п.1 НК РФ без учета на добавленную стоимость), учитываемая в налоговом учете.

10 гр.- указывается срок полезного использования, определяемый в целых месяцах в разрезе групп на основании Учетной политики для целей налогообложения.

7 гр.- указывается амортизационная группа, определяемая на основании Постановления Правительства РФ от01.01.2002г №1 .

8 гр.- указывается амортизационная премия согласно п.1.9 УП-2011 для целей налогообложения.

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ №-17Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета выбытия (списание) амортизируемого имущества.
За _____20 __г
(отчетный период)

№ п/п	Наименование	Инв. номер	Первоначальная стоимость (руб. коп.)	Изменения первоначальной стоимости (руб. коп.)	Дата ввода в эксплуатацию	Дата совершения операции (выбытия)	Первичный документ		Амортизация (руб. коп.)	Остаточная стоимость (руб. коп.)	Расходы, связанные с выбытие (списанием) (руб. коп.)	Убыток от списания (выбытия) (руб. коп.)
							Номер	Дата				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Итого											

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Аналитический учет ведется по каждому объекту на дату признания расхода в соответствии со ст.323 НК РФ. По объектам амортизируемого имущества, (линейный метод) расходы в виде сумм недоначисленной амортизации в соответствии со сроком полезного использования включаются в состав внереализационных расходов не связанных с производством и реализацией.

1 гр.- номер записи по порядку

2 гр.- наименование выбывшего (списанного) имущества в бухгалтерском учете

3 гр.- инвентарный (складской) номер выбывшего (списанного) имущества

4 гр.- первоначальная стоимость выбывшего (списанного) имущества

5 гр.- изменения первоначальной стоимости основных средств при достройке, дооборудовании, реконструкции, частичной ликвидации.

6 гр.- дата ввода в эксплуатацию (оприходования) в бухгалтерском учете

7 гр.- дата совершения операции, определяемая ст.271 при выбытии имущества (списания, порчи и т.д.) - дата фактического выбытия по акту.

8-9 гр.- номер и дата первичного документа: акта на выбытие (списание) имущества.

10 гр. - сумма амортизации по амортизируемым основным средствам, начисленной с даты начала начисления амортизации до конца месяца, в котором имущество выбыло.

11 гр.- сумма остаточной стоимости при выбытие (списании) объектов основных средств.

12 гр.- в соответствии с п.8 ст.265 НК РФ расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, на списание нематериальных активов, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен (расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества) и другие аналогичные работы.

13 гр.- убыток от списания амортизируемого имущества определяется остаточной стоимостью с учетом понесенных затрат по выбытию

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

РНУ № - 18Р

Регистр аналитического учета выбытия списания прочего имущества.
за _____20 __г
(отчетный период)

№ п/п	Наименование	Инв. номер	Первоначальная стоимость (руб. коп.)	Изменения первоначальной стоимости (руб. коп.)	Дата ввода в эксплуатацию	Оставшийся срок полезного использования	Дата совершения операции (списания, выбытия)	Первичный документ		Амортизация (руб. коп.)	Остаточная стоимость (руб. коп.)	Расходы при выбытие (списании) (руб. коп.)	Финансовый результат от выбытия +/- (руб. коп.)
								Номер	Дата				
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**
Итого за _____													

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Аналитический учет ведется по каждому объекту на дату признания дохода/расхода в соответствии со ст.323 НК РФ.

1 гр.- номер по порядку

2 гр.- наименование выбывшего (списанного) имущества в бухгалтерском учете

3 гр.- инвентарный (складской) номер выбывшего (списанного) имущества

4 гр.- первоначальная стоимость выбывшего (списанного) имущества

5 гр.- дата ввода в эксплуатацию (оприходования) в бухгалтерском учете

6 гр.- дата ввода в эксплуатацию (оприходования) в бухгалтерском учете

8 гр.- дата совершения операции, определяемая ст.271 при выбытии имущества (списания, порчи и т.д.) - дата фактического выбытия по акту.

9-10 гр.- номер и дата первичного документа: акта на выбытие (списание) имущества.

11 гр. - сумма амортизации по амортизируемым основным средствам, начисленной с даты начала начисления амортизации до конца месяца, в котором имущество выбыло.

12 гр.- сумма остаточной стоимости при выбытие (списании) объектов основных средств.

13 гр.- произведенные расходы, связанные с выбытием основных средств, а также расходов по хранению, обслуживанию и транспортировке выбывшего имущества (ст.268 ст.323НК РФ).

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ №-19Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета расходов на рекламу
за _____200 г.
(отчетный период)

№ п/п	Символ ф.0409102	Дата совершения операции	Наименование операции	Первичный документ		Расходы не превышающие 100 руб по безвозмездно переданным подаркам (руб. коп.)	Выручка от реализации (руб. коп.)	Сумма начисленного расхода ст.264 п.4 (руб. коп.)			Расход фактический ф.0409102 (руб. коп.)
				номер	дата			нормируемые УНОБ	ненормируемые ННОБ	Превышение 1%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Входящее сальдо на 01.01.20___										
	Итого за _____										

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

К данному регистру относятся расходы СМИ, на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов, расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых организацией, и, (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании. А также расходы организации на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных компаний, расходы на иные виды рекламы не указанные в абзацах 2-4 п.4 ст.264.

Входящее сальдо на 01.01 отчетного периода налогового периода (заполняется при наличие остатка в налоговом учете на конец предыдущего налогового периода)

1 гр.- номер записи по порядку

2 гр.- символ ф.0409102, на котором отражены фактически произведенные расходы, с указанием лицевого счета.

3 гр.- дата совершения операции начисления в налоговом учете по первичным документам или дата фактически произведенного расхода отраженного по балансовому счету ф.0409102.

4 гр.- наименование операции соответствующей характеристики статьи ф.0409102

5-6 гр.- дата и номер первичного документа, по которому производится начисление расхода для налогового учета и фактическое отражение расходов в балансе.

7 гр.- указывается сумма расходов, которая по безвозмездно переданной рекламной продукции не превышает 100,00 руб.

8 гр.- сумма выручки от реализации в соответствии со ст.249 НК РФ в целом по Банку за отчетный период (данная графа заполняется налоговым работником). Выручка от реализации для целей исчисления нормируемых рекламных расходов определяется нарастающим итогом с начала налогового периода (п.3. ст.318 НК РФ). Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах. В составе показателя используемого Банком в целях определения норматива рекламных расходов, учитываются доходы от банковской деятельности, не относимые гл.25 НК РФ к внереализационным доходам. Проценты, получаемые Банком по предоставленным кредитам, учитываться в составе выручки от реализации услуг, и соответственно, учитываться при определении лимита рекламных расходов. Доходы, полученные Банком при погашении ценных бумаг (например, дисконтных векселей), не учитываются при определении лимита расходов на рекламу, так как такие доходы в соответствии со ст. 250 НК РФ относятся в состав внереализационных доходов налогоплательщика.

9 гр.- указывается сумма начисленного в отчетном периоде нормируемого расхода согласно условиям договора, счета и т.д. К **нормируемым** рекламным расходам относятся: расходы организации на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных компаний, расходы на иные виды рекламы не указанные в ст.264 п.4 абз.2-4.

10 гр.- указывается сумма начисленного в отчетном периоде ненормируемого расхода согласно условиям договора, счета и т.д. К **ненормируемым** рекламным расходам относятся:

-расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в т.ч. объявления в печати, передача по радио и телевиденью) телекоммуникационные сети,

-расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов,

- расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок-продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых организацией, и, (или) о самой организации, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

11 гр.- указывается сумма расхода, превышающая 1% выручки от реализации по нормированным расходам ст.264 п.; абз.4

12 гр.- указывается сумма фактически произведенного расхода отраженная ф.0409102 (ст.264 п.4 абз.2-4) на рекламные мероприятия.

В случае вручения подарков и призов, обязательно *подтверждение* проведения рекламной кампании. В противном случае, эти расходы должны быть отнесены за счет расходов, не уменьшающих налогооблагаемой прибыли.

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ №-20Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета командировочных расходов
За_____20__г
(отчетный период)

№ п/п	ФИО сотрудника	Дата утв. авансового отчета	Вид расхода					Добровольное страхование на транспорте (руб. коп.) УНОБ	Сумма НДС по ставке 18% (руб. коп.)		Итого расходов для целей налогообложения (без НДС) (руб. коп.)		ф.0409102 символ 26402
			суточные (руб. коп.)	наем жилья (руб. коп.)		транспортные расходы (руб. коп.)					в пределах утв. норм АХР УНОБ	сверх утв. норм АХР ННОБ	
			в пределах утв. норм АХР	в пределах утв. норм АХР	сверх утв. норм АХР	в пределах утв. норм АХР	сверх утв. норм АХР		в пределах утв. норм АХР	сверх утв. норм АХР	(4+5+7)	(6+8)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Итого												

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.:

Порядок заполнения:

1 гр.- указывается номер записи по порядку
2 гр.- указывается ФИО работника отчитывающегося, при наличии командировочного удостоверения.
3 гр.- указывается дата утверждения авансового отчета пп.5 п.7 ст.272 НК РФ
4 гр.- указываются суточные в сумме, определенной (внутренними нормами АХР) Банка рангом должности, определенной в Положении об оплате труда работников Банка.
5 гр.- указывается наем жилого помещения п.1 пп.12 ст.264 и определенный внутренними нормами АХР, учитываемый при исчислении налога на прибыль и документально подтвержденный. Подтверждающими документами об оплате гостиниц (найме жилого помещения) являются: счета, квитанции, кассовые чеки, счета-фактуры и прочее.

6 гр.- указывается наем жилья , в случае превышения внутренних норм АХР Банка (например, по стоимости номера в гостинице в случае отсутствия номеров низкой ценовой категории), сотрудник оплачивает номер в гостинице, при предъявлении оправдательных документов вместе с Авансовым отчетом, Руководитель утверждает сумму превышения за счет расходов Банка, не учитываемых для целей налогообложения прибыли., или согласно п.1 ст.252 НК РФ если расходы документально не подтверждены, они не принимаются к вычету при исчислении прибыли.

7 гр.- указываются транспортные расходы документально подтвержденные расходы на проезд работника учитываемые при исчислении налога на прибыль .Документально подтверждающими расходами являются: Проездные документы (проездные билеты, счета, квитанции, кассовые чеки), подтверждающие расходы на проезд в общественном транспорте в аэропорт (до ж/д вокзала, пристани), из аэропорта (от ж/д вокзала, пристани) до места жительства. Проездные документы (квитанции легкового такси, оформленные на бланке строгой отчетности, кассовые чеки), подтверждающие расходы на проезд в такси в аэропорт (до ж/д вокзала, пристани), из аэропорта (от ж/д вокзала, пристани) до места жительства/места работы.

8 гр.- указываются транспортные расходы , при отсутствии документального подтверждения или превышения внутренних норм АХР, данные расходы не учитываются при исчислении налога на прибыль.

9 гр.- указывается сумма страхового взноса на обязательное личное страхование в проездном билете (пп.1 п.1 ст.263 НК РФ)

10-11 гр.- указывается согласно п.7 ст.171 НК РФ суммы НДС, уплаченные по командировочным расходам (расходам по проезду к месту служебной командировки и обратно, за исключением сумм добровольного страхования и включая расходы за пользование в поездах постельными принадлежностями, а также расходам на наем жилого помещения) учитываемых при исчислении налога на прибыль организаций в составе прочих расходов, и определенные внутренними нормами АХР.

12 гр.- указывается сумма строк граф.4+графа5+графа7 учитываемых при исчислении налога на прибыль.

13 гр.- указывается сумма строк граф.6+графа8 не учитываемых при исчислении налога на прибыль.

14 гр.- указывается сумма расходов в бухгалтерском учете отраженная по ф.0409102 символ 26402.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ №- 21Р

Регистр аналитического учета представительских расходов
за _____200 г
(отчетный период)

№ п/п	Символ формы 0409102	Дата совершения операции	Наименование операции	Первичный документ		ФОТ ст.264 п.2 (руб. коп.)	Сумма начисленных расходов (руб. коп.)		Расход по символу ф.0409102
				номер	дата		По норме УНОБ	Сверх нормы ННОБ	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Итого								

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

1 гр.- номер записи по порядку

2 гр.- символ по ф.102, где отражены фактически произведенные расходы

3 гр.- дата совершения операции начисления в налоговом учете , согласно первичных документов или дата фактически произведенного расхода. Датой осуществления представительских расходов для организаций, использующих метод начисления при определении налоговой базы по налогу на прибыль, является дата утверждения авансового отчета (подп.5 п.7 ст.272 НК РФ).

4 гр.- наименование операции соответствующей характеристики балансового счета по ф.0409102

5-6 гр.- номер, и дата первичного документа, согласно которому производится фактическое отражение расходов в балансе. К авансовому отчету должны быть приложены первичные учетные (расчетные) документы, подтверждающие факт расходования денежных средств. Такими документами могут быть документы, удостоверяющие оплату транспортных расходов, чеки, счета из ресторанов или организаций общественного питания, корешки к приходным кассовым ордерам и т.п.

7 гр.- сумма, не превышающая **4 %** от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период (пункт 2 ст.264 НК РФ). (ФОТ*4%)

8 гр.- сумма начисленных расходов в пределах средств, предусмотренных сметой (бюджетом) Банка на эти цели. Нормы расходов на представительские цели определяются решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

9 гр.- сумма начисленных расходов, превышающие установленные нормы, которые производятся только с письменного распоряжения Председателя Правления Банка.

10 гр.- фактически произведенный расход по ф.0409102

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ №-22Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета «Судебные расходы и арбитражные сборы»
За _____20__
(отчетный период)

№ п/п	Символ формы 0409102	Вид расхода	Дата совершения операции	Наименование	Основание	Первичный документ		Сумма начисленного расхода для целей налогообложения (руб.коп)	Сумма расхода по ф.0409102
						номер	дата		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Входящее сальдо на 01.01.20___г								
	Итого за _____								

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Данный регистр аналитического учета заполняется согласно п.10 ст.265 НК РФ в виде судебных расходов и арбитражных сборов.
Судебные расходы состоят из государственной пошлины и издержек, связанных с рассмотрением дела (п. 1 ст. 88 ГПК РФ).
Судебные расходы по делам, рассматриваемым арбитражными судами, состоят из государственной пошлины и судебных издержек, связанных с рассмотрением дела арбитражным судом (ст. 101 АПК РФ), которые Банк относит к внереализационным расходам.

Входящее сальдо на 01.01 отчетного периода налогового периода (заполняется при наличие остатка в налоговом учете на конец предыдущего налогового периода)

1 гр.- указывается номер записи по порядку

2 гр.- указывается символ ф.0409102, в котором отражены фактически произведенные расходы.

3 гр.- вид расхода - государственная пошлина

4 гр.- указывается дата совершения операции начисления в налоговом учете или дата фактически произведенного расхода отраженного по балансовому счету ф.0409102 по первичным документам.

5 гр.- указывается наименование контрагента

6,7,8 гр.- указывается первичный документ, дата и номер согласно которому производится начисление расходов для налогового учета. Первичными учетными документами в данном регистре признается первичный документ, на основании которого ведется бухгалтерский учет, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции, а также указывается фактическое отражение расходов в балансе, на основании данного первичного документа (исковое заявление)

9 гр.- указывается сумма начисленного расхода по данным первичного документа

10 гр.- указывается сумма фактически полученного расхода отраженного в бухгалтерском учете ф.0409102

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ № -23Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета « Расходы в виде государственной пошлины, уплаченной в бюджет за государственную регистрацию и совершение прочих юридически значимых действий»
За_____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Символ формы 0409102	Вид расхода	Дата совершения операции	Наименование	Основание	Первичный документ		Сумма начисленного расхода для целей н/о (руб.коп)		Сумма расхода по ф.0409102	
						номер	дата	в размерах ст.333.24 НК РФ (УНОБ)	Превышение размеров ст.333.24 НК РФ (ННОБ)	УНОБ	ННОБ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Входящее сальдо на 01.01.20___г										
	Итого за _____										

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.:

Порядок заполнения:

Данный аналитический регистр налогового учета заполняется по операциям в виде расхода по государственной пошлине, и прочих юридически значимых действий. В соответствии с подпунктом 1 пунктом 1 ст.264 НК РФ, госпошлина как федеральный сбор учитывается в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией. На основании подпункта 1 пункта 7 статьи 272 НК РФ датой осуществления внереализационных и прочих расходов признается, если иное не установлено статьями 261,262,266 и 267 НК РФ, дата начисления налогов (сборов) - для расходов в виде сумм налогов, сборов и иных обязательных платежей.

1 гр.- номер записи по порядку

2 гр.- лицевой счет ф.0409102, в котором отражены фактически произведенные расходы.

3 гр.- вид расхода - госпошлина

4 гр.- дата совершения операции начисления в налоговом учете или дата фактически произведенного дохода отраженного по балансовому счету ф.0409102 по первичным документам.

5 гр.- наименование контрагента

6,7,8 гр.- первичный документ, согласно которому производится начисление расходов для налогового учета. Первичными учетными документами в данном регистре признается документ, подтверждающий фактическую уплату, на основании которого ведется бухгалтерский учет, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции

9,10гр.- сумма начисленного расхода по данным налогового учета Размеры государственной пошлины за совершение нотариальных действий нотариусами государственных нотариальных контор определенные п. 1 ст. 333.24 НК РФ учитывается при определении базы по налогу на прибыль. Не учитываются расходы в виде платы государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление сверх тарифов, утвержденных в установленном порядке (п. 39 ст. 270 НК РФ).

11 гр.- указывается сумма фактически полученного расхода отраженного в бухгалтерском учете на соответствующих лицевых счетах ф.0409102

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

РНУ №- 24Р

Регистр аналитического учета « Расходы по добровольному медицинскому страхованию»
за_____20_г
(отчетный период)

№ п/п	Символ ф. 0409102	Дата совершения операции	Наименование страховой компании	Первичный документ		Договор				Структурное подразделение	Сумма платежа по договору (руб.коп)	Сумма по ф. 0409102	Расход для целей налогообложения УНОБ (руб. коп) (гр.12/гр.9*гр10)	Сумма начисленного расхода сверх норм (руб. коп.)	
				дата	номер	Дата начала срока действия договора	Дата окончания срока действия договора	Срок Действия договора (в днях)						Расходы на оплату труда	Сверх норм (ННОБ)
								за весь срок	в налоговом период						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Входящее сальдо на _01.01.20 г___															
Итого _____															

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнител.: ФИО
тел.

Порядок заполнения налогового регистра:

Данный регистр заполняется на основании а.5 п.16 ст.255 НК РФ. К расходам на оплату труда в целях налогообложения прибыли относятся суммы платежей (взносов) Банка по договорам добровольного страхования, заключенные в пользу работников со страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством РФ. В частности, по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемых на срок не менее одного года и предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников. Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в

состав расходов в размере, не превышающем 6% от суммы расходов на оплату труда. Расходы по добровольному страхованию налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления, признаются в порядке, установленном в пункте 6 статьи 272 НК РФ (расходы по страхованию относят к нескольким отчетным периодам (например, при оплате договора страхования разовым платежом), **то их равномерно распределяют между ними**).

Входящее сальдо на 01.01 отчетного периода налогового периода (заполняется при наличие остатка в налоговом учете на конец предыдущего налогового периода)

1 гр.- номер записи по порядку, нумерация сквозная.

2 гр.- лицевой счет ф.0409102, в котором отражены фактически произведенные расходы.

3 гр.- дата совершения операции начисления в налоговом учете или дата фактически произведенного расхода отраженного по символу ф.0409102 по первичным документам.

4 гр.- наименование страховой компании согласно заключенному договору

5-6 гр.- первичный документ, согласно которому производится начисление расходов для налогового учета. Первичными учетными документами в данном регистре признаются документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции, а также указывается фактическое отражение доходов в балансе, на основании первичного документа (договор)

7 гр.- дата начала действия договора (полиса) страхования, на основании которого производится начисление или фактическое осуществление расхода

8 гр.- дата окончания действия договора (полиса) страхования.

9 гр.- количество календарных дней действия договора страхования на весь срок страхования.

10 гр.- количество календарных дней действия договора, приходящиеся на отчетный налоговый период

10 гр.- наименование филиала, по которому заключен договор страхования

12 гр.- сумма страховой премии подлежащей уплате согласно условиям по договору

13 гр.- сумма фактически полученного расхода отраженного в бухгалтерском учете ф.0409102

14 гр.- сумма начисленного расхода в отчетном налоговом периоде для целей налогообложения: гр.14= гр.12/гр9*гр10

Гр.15 и гр.16 заполняется, **отделом налогообложения**, где расходы добровольного медицинского страхования не превышающем 6% от суммы расходов на оплату труда

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ№-25Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета « Расходы по автострахованию ОСАГО»
за_____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Символ ф. 0409102	Дата совершения операции	Наименование страховой компании	Первичный документ		Дата начала срока действия договора	Дата окончания Срока действия договора	Срок действия договора (в днях)	Сумма по договору (руб.коп.)	Сумма начисленного расхода для целей налогообложения (руб. коп)	Сумма расхода по ф.0409102
				номер	дата						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Входящее сальдо на 01.01.20___г											
Итого _____											

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Для целей исчисления налога на прибыль расходы по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством РФ и требованиями международных конвенций (п. 2 ст. 263 НК РФ). К обязательному виду страхования относится страхование по договору гражданской ответственности (ОСАГО), осуществляемое в соответствии с Федеральным законом от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств".

На основании п. 6 ст. 272 НК РФ затраты по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на

оплату страховых взносов. При этом если по договору страхования взнос уплачивается разовым платежом, но этот договор заключен на срок более одного отчетного периода, то расходы на уплату страхового взноса признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней в отчетном периоде. Если же по названным договорам страховая премия уплачивается в рассрочку, то расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Расходы на уплату страховых взносов по обязательному и добровольному страхованию автотранспорта подтверждаются соответствующими договорами и платежными документами.

Входящее сальдо на 01.01 отчетного периода налогового периода (заполняется при наличие остатка в налоговом учете на конец предыдущего налогового периода)

1 гр.- номер записи по порядку

2 гр.- символ ф.0409102, в котором отражены фактически произведенные расходы.

3 гр.- дата совершения операции начисления в налоговом учете или дата фактически произведенного расхода отраженного по балансовому счету ф.0409102 по первичным документам.

4 гр.- наименование страховой компании

5-6 гр.- первичный документ, согласно которому производится начисление расходов для налогового учета. Первичными учетными документами в данном регистре признаются документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции, а также указывается фактическое отражение расходов в балансе, на основании первичного документа (договор, полис)

7 гр.- дата начала действия договора (полиса) страхования

8 гр.- дата окончания действия договора (полиса) страхования.

9 гр.- количество дней согласно договора (полиса) страхования.

10 гр.- вся сумма договора (полиса) страхования

11 гр.- сумма начисленного расхода для целей налогообложения по первичному документу.

11 гр.- сумма фактически полученного расхода отраженного в бухгалтерском учете ф.0409102

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ №-26Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета « Расходы по автострахованию КАСКО»
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Символ ф. 0409102	Дата совершения операции	Наименование страховой компании	Первичный документ		Дата начала срока действия договора	Дата окончания Срока действия договора	Срок действия договора (в днях)	Сумма по договору (руб. коп)	Сумма начисленного расхода для целей налогообложения (руб. коп)	Сумма расхода по ф.0409102
				номер	дата						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Входящее сальдо на 01.01.20___г											
Итого за _____											

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Банк может добровольно застраховать принадлежащее ему транспортное средство по договору имущественного страхования на случай аварии, причинения ущерба, угона и т.п. (каско).

Согласно пп. 3 п. 1 ст. 263 НК РФ расходы на добровольное страхование средств транспорта уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль в размере фактических затрат. Согласно п. 6 ст. 272 Налогового кодекса РФ налогоплательщиком, осуществляющим учет доходов и расходов методом

начисления, затраты по обязательному и добровольному страхованию признаются в качестве расхода в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов.

Уплата страховой премии производится в рассрочку, значит, расходы по каждому взносу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду его уплаты.

Входящее сальдо на 01.01 отчетного периода налогового периода (заполняется при наличие остатка в налоговом учете на конец предыдущего налогового периода)

1 гр.- номер записи по порядку

2 гр.- символ ф.0409102 , в котором отражены фактически произведенные расходы.

3 гр.- дата совершения операции начисления в налоговом учете или дата фактически произведенного расхода отраженного по балансовому счету ф.0409102 по первичным документам.

4 гр.- наименование страховой компании

5-6 гр.- первичный документ, согласно которому производится начисление расходов для налогового учета. Первичными учетными документами в данном регистре признаются документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции, а также указывается фактическое отражение доходов в балансе, на основании первичного документа (договор, полис)

7 гр.- дата начала действия договора (полиса) страхования

8 гр.- дата окончания действия договора (полиса) страхования.

9 гр.- количество дней согласно договора (полиса) страхования.

10 гр.- вся сумма договора (полиса) страхования

11 гр.- сумма начисленного расхода для целей налогообложения по первичному документу.

12 гр.- сумма фактически полученного расхода отраженного в бухгалтерском учете ф.0409102

____ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

РНУ №-27Р

Регистр аналитического учета « Расходы по добровольному страхованию имущества»
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Символ формы 0409102	Дата совершения операции	Наименование страховой компании	Первичный документ		Дата начала срока действия договора	Дата окончания Срока действия договора	Срок действия договора (в днях)	Сумма по договору (руб. коп)	Сумма начисленного расхода для целей налогообложения (руб. коп)	Сумма расхода по ф.0409102
				номер	дата						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Входящее сальдо на 01.01.20___г											
Итого за _____											

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

В соответствии с пп. 3 п. 1 ст. 263 НК РФ расходы на обязательное и добровольное страхование имущества включают страховые взносы по всем видам обязательного страхования, а также по добровольному страхованию основных средств производственного назначения (в том числе арендованных), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных).

Согласно п. 3 ст. 263 Кодекса расходы по указанным в ст. 263 Кодекса добровольным видам страхования включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

В соответствии с п. 6 ст. 272 Кодекса расходы по добровольному страхованию признаются в качестве расходов в том отчетном (налоговом) периоде, в котором в соответствии с условиями договора налогоплательщиком были перечислены (выданы из кассы) денежные средства на оплату страховых взносов.

Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

1 гр.- указывается номер записи по порядку

2 гр.- указывается символ ф.0409102, в котором отражены фактически произведенные расходы.

3 гр.- указывается дата совершения операции начисления в налоговом учете или дата фактически произведенного расхода отраженного по символу ф.0409102 по первичным документам.

4 гр.- указывается наименование страховой компании

5-6 гр.- указывается первичный документ, согласно которому производится начисление доходов для налогового учета. Первичными учетными документами в данном регистре признаются документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции, а также указывается фактическое отражение доходов в балансе, на основании первичного документа (договор, полис)

7 гр.- указывается дата начала действия договора (полиса) страхования

8 гр.- указывается дата окончания действия договора (полиса) страхования.

9 гр.- указывается количество дней, согласно договора (полиса) страхования.

10 гр.- указывается вся сумма договора (полиса) страхования

11 гр.- указывается сумма начисленного расхода для целей налогообложения по первичному документу.

12 гр.- указывается сумма фактически полученного расхода отраженного в бухгалтерском учете ф.0409102

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ №28Р

Регистр аналитического учета процентных расходов по процентным векселям
За _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Серия № векселя	Номинал векселя	Наименование векселе приобретателя	Дата составления векселя	Дата гашения векселя	Кол-во дней обращения векселя за весь срок	Кол-во дней обращения векселя за отчетный период	Процентная ставка	Предельная ставка		Дата совершения операции	Код валюты	Курс валюты (руб.) на дату совершения операции		Предельная сумма процентов, учитываемых в налоговом учете (УНОБ) (руб. коп)	Сумма процентов по счету 70606 за отчетный период (руб. коп)
									по обязательствам в ин .валюте	по обязательствам в руб. коп.			на дату составления векселя	на дату совершения операции		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**
	Итого															

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

1гр - номер записи по порядку

2гр - серия и номер бланка векселя

3гр - номинал (вексельная сумма) в валюте векселя

4гр - наименование векселеприобретателя

5гр - дата составления векселя

6гр - дата окончания срока платежа в соответствии с условиями выдачи векселя

7гр - количество дней от даты составления векселя (не включая указанную дату) до даты окончания срока платежа по условию выдачи векселя определяется:

В соответствии с п.73 «Положения о переводном и простом векселе» установлено, что в сроки, определенные законом, или в векселе, не включается день, от которого срок начинает течь.

Процентные векселя				
Вид срока платежа	Период срока платежа		Период срока начисления по векселю	
	Начальная дата наступления срока платежа	Завершающая дата периода срока платежа	Дата, от которой начинает течь срок периода	Дата, завершающая период начисления дохода
По предъявлении, но не ранее определенной даты	D+T	(D+T)+1год	D	(D+T)+1год
По предъявлении, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты	D+T	(D+T)	D	(D+T)
На определенный срок или во столько-то времени от предъявления	D+T	(D+T)	D	(D+T)

D-дата составления векселя,

T-количество календарных дней, начиная с даты составления векселя, по день погашения (оплаты) векселя включительно в пределах срока платежа

8гр - определяется исходя из количества дней обращения векселя в отчетном периоде (отчетным периодом для составления регистра признается 1 квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года и календарный год).

9гр - процентная ставка, зафиксированная на бланке векселя

10,11гр - если гр.11 и 12 больше гр.9 предельная величина процентов, определяется как ставка рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,8 раза по долговым обязательствам в рублях, и произведение ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8 по долговым обязательствам в иностранной валюте

12гр - дата совершения операции (последний день отчетного периода, дата наступления срока платежа, дата погашения векселя).

13,14,15гр - указывается код валюты векселя (рубли-810, доллар-840,евро-978) и соответственно действующий курс установленный Банком России на дату составления векселя и на дату совершения операции

16гр - предельная ставка определяется как произведение номинала векселя на предельную ставку, деленную на 100, и кол-во дней начисления дисконта в отчетном периоде, деленного на 365(366) дней (умноженную на курс валюты, действующий на дату совершения операции по валютным векселям)

17гр - сумма процентов, отнесенная на балансовый счет 70606

автоматизировать
РНУ №- 29Р

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Аналитический налоговый регистр расходов по дисконтным векселям (собственным)
За _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Серия № векселя	Номинал векселя	Цена продажи (реализации) векселя	Дата составления векселя	Дата гашения векселя	Кол-во дней обращения векселя за весь срок	Кол-во дней обращения векселя за отчетный период	Процентная ставка	Сумма дисконта	Дата совершения операции	Код валюты	Курс на дату составления векселя	Курс на дату совершения операции	Сумма дисконта начисленного на начало отчетного периода		Сумма дисконта начисленного на конец отчетного периода		Сумма начисленного дисконта для целей НОБ в отчетном периоде (руб. коп)
														валюта	рубль	валюта	рубль	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**
	Итого																	

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Данный регистр ведется по дисконтным векселям Банка, номинированные в рублях и в иностранной валюте с оговоркой эффективности платежа. Дисконт начисляется до даты наступления срока платежа или до даты досрочной оплаты векселя.

Сумма дисконта по векселю, подлежащая включению в расходы отчетного периода, определяется как произведение суммы дисконта, приходящегося на 1 день и определяемого как разница между номинальной и покупной стоимостью дисконтного векселя, деленная на количество дней от даты составления до даты погашения, на количество дней начисления дисконта в отчетном периоде.(гр.19)

По дисконтным векселям со сроком "по предъявлении, но не ранее" ("во столько-то времени от предъявления, но не ранее" и "по предъявлении, но не ранее __ и не позднее") дисконт определяется с даты составления (приобретения) векселя.

При определении суммы дисконта, начисленного по векселям, номинированным в иностранной валюте, следует иметь в виду, что при определении рублевого эквивалента начисленного на конец текущего отчетного периода дисконта используется курс Банка России на последний рабочий день текущего отчетного периода. Для определения суммы дисконта, подлежащей включению в расчет налоговой базы в текущем отчетном периоде, определяется разница между рублевым эквивалентом суммы дисконта, начисленного на конец текущего отчетного периода, и рублевым эквивалентом суммы дисконта, начисленного на начало текущего отчетного периода. Рублевый эквивалент суммы дисконта, начисленного на начало текущего отчетного периода, определяется по курсу Банка России на последний рабочий день предыдущего отчетного периода, (гр.19).

1гр.- порядковый номер

2гр.- серия и номер бланка векселя

3гр.- номинал векселя (вексельная сумма в валюте векселя)

4гр.- цена размещения векселя (сумма привлеченных средств)

5гр.- дата составления векселя

6гр.- дата окончания срока платежа в соответствии с условиями выдачи векселя

7гр.- количество дней от даты составления векселя (не включая указанную дату) до даты окончания срока платежа по условию выдачи векселя определяется :

Дисконтные векселя				
Вид срока платежа	Период срока платежа		Период срока начисления по векселю	
	Начальная дата наступления срока платежа	Завершающая дата периода срока платежа	Дата, от которой начинает течь срок периода	Дата, завершающая период начисления дохода
По предъявлении	D+1	(D+1)+1 год	XXXX	
По предъявлении, но не ранее определенной даты	D+T	(D+T)+1год	D	(D+T)+1год
На определенный срок или во столько-то времени от предъявления	D+T	(D+T)	D	(D+T)

D-дата составления векселя,

T-количество календарных дней, начиная с даты составления векселя, по день погашения (оплаты) векселя включительно в пределах срока платежа

- "по предъявлении, но не ранее" расход (дисконт) в виде процента определяется с даты составления векселя. Для начисления дисконта по векселям с оговоркой "по предъявлении, но не ранее" в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс **срок от даты составления** векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

- "по предъявлении" процент (дисконт) рассчитывается исходя из предполагаемого срока обращения, определяемого по правилам вексельного обращения: 365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу

8гр.- определяется исходя из количества дней обращения векселя в отчетном периоде (отчетным периодом для составления регистра признается 1 квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года и календарный год).

9гр.- дисконтная ставка, установленная банком, на дату размещения векселя определяемая по формуле:

$$H = \frac{(N - K)}{K} \times \frac{365\ (366)}{T} \times 100, \text{ где}$$

H - дисконтная ставка;

N - номинальная стоимость векселя;

K - цена размещения дисконтного векселя;

T - количество дней от даты составления (не включая указанную дату) до даты погашения векселя (включительно);

10гр.- сумма дисконта образуется как разница между вексельной суммой (номиналом) и ценой реализации векселя в соответствии с п.1 ст.269 НК РФ:

D=N-C, где

D - Дисконт (дисконтный доход по векселю)

N – Номинал векселя (вексельная сумма)

C – Цена реализации (сумма, которая поступила от векселеприобретателя в Банк на приобретение векселя)

11гр.- дата совершения операции (последний день отчетного периода, дата наступления срока платежа, дата погашения векселя).

12гр,13,14- код валюты векселя (рубли-810, доллар-840,евро-978) и соответственно действующий курс установленный Банком России на дату составления векселя и на дату совершения операции.

Гр.15,16- равняется гр.17,18 из предыдущего отчетного периода

17-18гр. - сумма дисконта по векселю, причитающаяся к получению, определяется как произведение суммы дисконта, приходящегося на 1 день (деленная на количество дней от даты составления до даты погашения) на количество дней начисления дисконта за периоды

18 гр.- для векселей, выданных в валюте, определяется как; гр17*гр14

19 гр.- сумма дисконта по векселю, подлежащая включению в расходы для целей налогообложения на конец месяца отчетного периода (п.4 ст.328, п.8 ст.272 НК РФ), определяется как произведение цены размещения векселя на годовую дисконтную ставку, деленную на 100, и кол-во дней начисления дисконта в отчетном периоде, деленного на 365(366) дней.

Количество дней начисления дисконта в отчетном периоде определяется исходя из количества дней обращения векселя в отчетном периоде, при погашении в отчетном периоде- до фактической даты погашения.

_ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ№- 30Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета расходов по долговым обязательствам в валюте РФ
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Ф.И.О. (контрагент)	Первичный документ		Срок действия договора	Сумма (руб. коп.)	%, ставка	Ставка рефинансирования В соотв. П.1 ст.269 НК РФ	% ставка		Сумма процентов при досрочном расторжении договора (руб.коп.)		Сумма фактически отраженных процентов на сч.70606	Сумма %, включенных в НОБ отчетного налогового периода (руб. коп.)	
		Номер договора	Дата договора					при изменении условий договора	при досрочном расторжении договора	к выплате	к восстановлению		Уменьшающая НОБ	Не уменьшающая НОБ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
	Итого													

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Аналитический налоговый регистр, заполняется на основании требований ст.269, 328 НК РФ, по предоставленным банку долговым обязательствам. В соответствии с п. 1 ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) в целях гл. 25 НК РФ под долговыми

обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Настоящий регистр заполняется по банковским вкладам, принятым **по ставке больше, чем ставка рефинансирования ЦБ** увеличенная, если рублевое долговое обязательство возникло с 1 ноября 2009 г.:

- 1,8 - для расходов, учитываемых с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2012 г.;

- 1,1 - при признании расходов с 1 января 2013 г.

По рублевым заимствованиям, привлеченным до 1 ноября 2009 г.:

- 2 - для процентов, включенных в налоговую базу с 1 января по 30 июня 2010 г.;

- 1,8 - для расходов, учитываемых с 1 июля 2010 г. по 31 декабря 2012 г.
и при досрочном расторжении договора.
1гр.- номер учетной записи по порядку
2гр.- ФИО вкладчика (контрагента) по условию договора
3,4гр.- в соответствии с первичным документом (договор банковского вклада) номер, и дата заключения договора.
5гр.- срок действия договора - дата окончания действия договора.
6гр.- сумма вклада по условию договора
7гр.- процентная ставка по условию договора
8гр.- ставка рефинансирования ЦБ увеличенная в соответствии с п.1 ст.269 НК РФ
9,10гр.- процентная ставка в случаях изменения условия договора.
В соответствии со статьей 269 НК РФ, если процентная ставка по условиям договора является фиксированной, то предельный размер процента ограничивается ставкой рефинансирования Банка России, если процентная ставка согласно условиям договора займа может поменяться, предельный размер процента нужно рассчитывать каждый раз исходя из ставки рефинансирования.
11,12гр.- сумма процентов, подлежащих выплате, и восстановлению при досрочном расторжении договора и рассчитывается графа12=графа13-графа11
13гр.- сумма процентов отраженная на балансовом сч.70606 в отчетном году
14гр.- сумма процентов подлежащих включению в налогооблагаемую базу отчетного (налогового) периода рассчитывается автоматически: графа 6*графа 7/100/365*(графа5-графа4)
15 гр.- сумма процентов, не уменьшающих налогооблагаемую базу с учетом графы 14.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ№-31Р

Регистр аналитического учета расходов по долговым обязательствам в иностранной валюте
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Ф.И.О. (контрагент)	Первичный документ		Срок действия договора	Сумма (руб.коп.)	%, ставка	Ставка рефинансирования В соотв. П.1 ст.269 НК РФ, в ин.валюте	Курс Банка России	% ставка		Сумма процентов при досрочном расторжении договора			Сумма фактически отраженных процентов на сч. 70606,	Сумма %, включенных в НОБ отчетного налогового периода, (руб. коп.)	
		Номер договора	Дата договора						при изменении условий договора	при досрочном расторжении договора	к выплате		к восстановлению (руб.)		Уменьшающая НОБ	Не уменьшающая НОБ
											в ин.валюте	в руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
	Итого															

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Аналитический налоговый регистр, заполняется на основании требований ст.269, 328 НК РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 269 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) в целях гл. 25 НК РФ под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

Настоящий регистр заполняется по банковским вкладам, принятым **по ставке больше, чем ставка рефинансирования ЦБ** увеличенная, если же долговое обязательство выражено в иностранной валюте, предельная ставка определяется в зависимости от даты признания расхода (абз. 4 п. 1, п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

Так, для учета расходов с 1 января по 31 декабря 2010 г., а также с 1 января 2013 г. установлена фиксированная величина - 15% (абз. 4 п. 1, абз. 1, 2 п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

А с 1 января 2011 г. по 31 декабря 2012 г. норматив для признания процентных расходов по валютным обязательствам (в том числе возникшим до 1 января 2011 г.) составляет 0,8 ставки рефинансирования ЦБ РФ (абз. 4 п. 1, абз. 1, 3 п. 1.1 ст. 269 НК РФ, Письмо Минфина России от 21.09.2010 N 03-03-06/2/166).

1гр.- номер учетной записи по порядку

2гр.- ФИО вкладчика (контрагента) по условию договора

3,4гр.- в соответствии с первичным документом (договор банковского вклада) номер, и дата заключения договора.

5гр.- срок действия договора - дата окончания действия договора.

6гр.- сумма вклада по условию договора

7гр.- процентная ставка по условию договора

8гр.- ставка рефинансирования ЦБ увеличенная в соответствии с п.1 ст.269 НК РФ(8%*1,8)

9гр.- курс Банка России, на дату совершения операции.

10,11гр.- процентная ставка в случаях изменения условия договора.

В соответствии со статьей 269 НК РФ, если процентная ставка по условиям договора является фиксированной, то предельный размер процента ограничивается ставкой рефинансирования Банка России действующей на дату привлечения денежных средств, если процентная ставка согласно условиям договора займа может поменяться, предельный размер процента нужно рассчитывать каждый раз исходя из ставки рефинансирования Банка России, действующей в день начисления процентов, т.е. на дату признания расходов.

12гр.- сумма процентов подлежащих выплате при досрочном расторжении договора в ин.валюте

13гр.- сумма процентов подлежащих выплате рассчитывается автоматически: графа 13=графа12*графа9.

14гр.- сумма процентов, подлежащих выплате и восстановлению при досрочном расторжении договора, рассчитывается: графа14=графа15-графа13

15гр.- сумма процентов отраженная по балансовому сч.70606 в отчетном году

16гр.- сумма процентов подлежащих включению в налогооблагаемую базу отчетного (налогового) периода рассчитывается автоматически: графа6*графа7/100/365*(графа5-графа4)

17гр.- сумма процентов, не уменьшающих налогооблагаемую базу с учетом графы 16.

__ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ №- 32Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета внереализационных расходов по операциям уступки права требования
За _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Дата Уступки права требования	Срок платежа	Предмет уступки права требования	Основание реализации		Сумма выручки	Стоимость права требования	Финансовый результат уступки права требования (гр7-гр8) (руб. коп)	Сумма убытка, включаемая в состав внереализационных расходов на дату уступки права (п.2 ст.279 НК РФ), руб. коп.	Сумма убытка, включаемая в состав внереализационных расходов учитываемых в будущих периодах (п.2 ст.279 НК РФ) руб.коп	Дата включению внереализационные расходы оставшейся суммы убытка (гр.2+45дней)
				номер	дата						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Входящее сальдо										
	Итого _____										

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Регистр формируется для обобщения информации о суммах убытков от операций по реализации налогоплательщиком - продавцом прав требования после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа, признаваемых в целях налогообложения пунктом 2 статьи 279 внереализационными расходами, уменьшающими налоговую базу отчетного периода по истечении 45 дней после реализации права требования.

Записи в регистре производятся по каждому факту реализации налоплательщиком-продавцом права требования, возникшего после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа (п.2 ст.279 НК РФ). Регистр ведется нарастающим итогом в течение отчетного налогового периода. Отчетные данные формируются путем суммирования показателей соответствующих строк записей регистра с начала года до отчетной даты.

1 гр.- номер записи по порядку

2 гр.- дата подписания сторонами акта уступки права требования или иная дата предусмотренная договором

3 гр.- дата предусмотренная договором, по которому уступается право требования.

4 гр.- признаки идентифицирующие право требования, которое передано другому юридическому лицу на возмездной основе.

5-6 гр.- номер и дата договора права требования.

7 гр.- сумма денежных средств, предусмотренная договором за уступаемое право требования.

8 гр.- стоимость уступаемого права требования в объеме определенном договором..

9 гр.- прибыль или убыток определяемая расчетным путем.

10 гр.- По данному показателю отражается информация о сумме убытка, учет которого в соответствии с пунктом 2 статьи 279 НК РФ подлежит включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования в размере 50% от суммы убытка

11 гр.- По данному показателю отражается информация о сумме убытка, учет которого в соответствии с пунктом 2 статьи 279 НК РФ предусмотрен по истечении 45 дней в размере 50% от суммы убытка.

12 гр.- По данному показателю отражается информация о дате перенесения суммы убытка, указанного по строке 12. Определяется как дата, указанная по строке 2 плюс 45 дней.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ № 33Р

Регистр аналитического учета расходов по хозяйственным договорам.
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Символ Ф.0409102	Дата совершения операции	Наименование операции	Первичный документ		Срок действия договора (дата)	Код валюты	Курс Банка России	Сумма авансового платежа		Сумма начисленного расхода для целей налогообложения		Сумма расхода ф.0409102		Суммовые разницы
				номер	дата				валюта	рубль	валюта	рубль	валюта	рубль	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	Итого														

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.:

Порядок заполнения:

Аналитический налоговый регистр заполняется по хозяйственным операциям (оказанным услугам) за отчетный период, согласно условиям заключенных **договоров**, контрактов, полученных счетов, в соответствии со статьей 331 НК РФ, где аналитический учет расходов по хозяйственным операциям ведется в разрезе каждого договора с отражением даты и суммы полученного (выплаченного) аванса и периода, в течение которого указанная сумма относится на расходы банка. Расходы по хозяйственным операциям, относящимся к будущим отчетным периодам, по которым были произведены в текущем отчетном периоде авансовые платежи, учитываются в сумме средств, подлежащих отнесению на расходы при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

Все суммы, заносимые в данный регистр указываются без учета НДС. В случае осуществления расхода в иностранной валюте, рублевый эквивалент указывается по курсу Банка России на дату начисления, согласно условиям договора или дату его фактического перечисления.

Суммовые разницы возникшие на дату фактически отраженного расхода в балансе. Суммовые разницы возникают в том, случае когда расчеты по договорам, счетам ведутся в иностранной валюте (начисление отражается в валюте на дату установленного курса Банка России по условию первичного документа, а факт по курсу установленного Банком России на дату фактически произведенного расхода). Согласно п.11.1 ст.250 в расчетном периоде суммовые разницы возникают если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц, на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях и включается в состав внереализационных доходов/расходов (п.1 подп.5.1 ст.265 НК РФ) и в целях налогообложения прибыли признаются в этом составе только на момент погашения обязательств.

Суммовые разницы за отчетный период суммируются отдельно как положительные и отрицательные значения итогов.

___ОАО «Меткомбанк»_____ РНУ № 34Р
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета определения убытка от реализации амортизируемого имущества за _____200 г
(отчетный период)

№ п/п	Инвентарный номер	Наименование	Оставшийся срок полезного использования	Убыток от реализации	Сумма расходов, приходящаяся на каждый месяц (руб. коп)	Убыток (руб. коп)	
						От реализации в отчетном налоговом периоде	От реализации в предыдущих налоговых периодах
1	2	3	4	5	6	7	8
	Итого						

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
тел.:

Порядок заполнения:

В соответствии со ст.323 НК РФ в аналитическом учете на дату реализации амортизируемого имущества фиксированная сумма убытка, полученная в результате реализации имущества по данным налогового регистра 15Д-Р,16Д-Р,учитывается в следующем порядке:

1 гр.- номер записи по порядку.

2 гр. - инвентарный (складской) номер по данным бухгалтерского учета.

3 гр.- наименование реализуемого имущества.

4 гр.- срок полезного использования оставшейся после реализации амортизируемого имущества.

5 гр. - убыток от реализации амортизируемого имущества (гр.17 из регистра реализации имущества)

6 гр.- сумма расходов , приходящаяся на каждый месяц, определяемая для убытка от реализации амортизируемого имущества согласно п.3 ст.268.

7 гр.- убыток от реализации амортизируемого имущества, имевший место в отчетном налоговом периоде, квартал, начиная с месяца, следующего за месяцем реализации

8 гр.- убыток от реализации амортизируемого имущества, в течение срока, оставшегося до даты истечения срока полезного использования имевший место в предыдущих налоговых периодах.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ- №35Д/Р

Регистр аналитического учета финансового результата от реализации (погашения) ОФЗ.
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Признак ц/б	Наименование, выпуск	Дата приобретения	Дата погашения (прочего выбытия)	Кол-во	Код валюты	Курс Банка России		Цена приобретения				Расходы, руб. коп		Стоимость погашения, руб. коп		Фактическая Цена реализации (руб. коп.)		Рыночная цена (руб.)	Цена реализации (выбытия), для целей налогообложения, руб. коп	Всего расходов (руб. коп)	Прибыль/ убыток от реализации погашения (руб. коп)	Превышение цены реализации для целей налогообложения над ценой реализации (руб. коп)
							при обретения	выбытия	1 шт.		всего		по приобретению	по реализации	валюта	рубль	валюта	рубль					
									валюта	рубль	валюта	рубль											
1	2	3	4	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
	Итого																						

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Регистр финансового результата от реализации (выбытия) ОФЗ предназначен для учета финансового результата от реализации (выбытия) ОФЗ

Финансовый результат от реализации (выбытия) ценных бумаг определяется как разница между ценой реализации с учетом контроля рыночной цены и ценой первоначального приобретения с учетом затрат на приобретение и реализацию. При этом НКД, уплаченный, полученный, не включается в цену приобретения/реализации (абз.2 ст.281 НК РФ)

По облигациям, условиями эмиссии и обращения которых предусмотрена амортизация долга, амортизация основного долга признается погашение бумаги в части амортизируемой суммы. При этом цена приобретения и затраты по приобретению признаются расходами в доле, относящейся к амортизируемой сумме основного долга.

Расходы, непосредственно связанные с приобретением ценной бумаги, формируют стоимость ценной бумаги в налоговом учете.

Расходы, связанные с реализацией ценной бумаги, учитываются при определении налоговой базы при реализации (выбытии) ценной бумаги. Датой признания расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, включая их стоимость, признается дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

Расходы, связанные с реализацией ценной бумаги, осуществленные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату признания расходов, связанных с реализацией ценных бумаг, согласно пп. 3 п. 7 ст. 272 НК РФ.

В данном аналитическом налоговом регистре по графе 23 учитываются суммы граф 14,15,16

Контроль рыночной цены осуществляется путем сравнения фактической цены реализации ценной бумаги и ее рыночной цены, определенной на дату совершения сделки. Рыночная цена ценной бумаги, номинированной в ин.валюте, определенная на дату совершения сделки, в соответствии с Письмом Минфина России от 10.12.2004г. №03-03-01-04/2/37пересчитывается в рубли по курсу Банка России, действовавшему на дату реализации (выбытия) ценной бумаги.

Доходы(выручка от реализации, стоимость погашения) от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Банка России, действовавшему на дату реализации (выбытия) либо на дату погашения. Прибыль (убыток) от реализации в графе 24 образуется как разница граф 22 и 23.

Превышение цены реализации для целей налогообложения над фактической ценой реализации рассчитывается как:

Графа25= графа 22- графа 20

---

*В целях налогообложения текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, а также расходов на их приобретение не производится.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ- № 36Д/Р

Регистр аналитического учета доходов и расходов по привлеченным сделкам РЕПО
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Номер сделки	Дата 1-ой части РЕПО	Наименование ценной бумаги	Номинал	Код валюты	Кол-во	Цена 1 шт.	Стоимость реализации (в т.ч.НКД по первой части РЕПО) (руб. коп)	Ставка РЕПО	Ставка Банка России	Дата 2-ой части РЕПО	Стоимость приобретения (в т.ч. НКД по второй части РЕПО) (руб.коп.)	Доходы/Расходы (+/-) на отчетную дату (руб. коп.)	Расходы по сделке РЕПО с учетом ст.269 НК РФ (руб. коп.)	Расходы по сделке РЕПО, учитываемые для целей налогообложения, (руб. коп.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	Итого доходов														
	Итого расходов														

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Аналитический регистр налогового учета ведется в соответствии со ст.333 НК РФ в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях с отражением даты реализации (приобретения) и стоимости реализованных (приобретенных) ценных бумаг по первой части РЕПО, дату приобретения (реализации) и стоимость ценных бумаг, подлежащих приобретению (реализации) при исполнении второй части РЕПО.

Наименование ценной бумаги - условия выпуска ценной бумаги

Под датами первой и второй частей РЕПО понимаются предусмотренные договором даты исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по договору РЕПО.

В случае исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и оплате первой (второй) части РЕПО в разные даты, датой первой (второй) части РЕПО соответственно является наиболее поздняя из дат исполнения обязательств по оплате или поставке ценных бумаг.

Дата исполнения обязательств по второй части РЕПО может быть изменена как в сторону сокращения срока РЕПО, так и в сторону его увеличения (пролонгация договора), при условии надлежащего оформления таких изменений в условиях сделки, а также с учетом того, что окончательный срок между исполнением первой и второй частей РЕПО не должен превышать одного года.

По первой части РЕПО в качестве цены приобретения указывается фактическая цена приобретения ценных бумаг.

Финансовый результат по сделкам РЕПО рассчитывается как разница между установленными договорам ценами второй и первой части сделки с учетом НКД, начисленного/уплаченного на дату каждой части сделки. Вместе с тем ст. 282 НК РФ установлено, что разница между ценами продажи ценных бумаг по первой и второй частям РЕПО признается процентом, включаемым в состав доходов и расходов в соответствии со ст. ст. 250, 265, 269, 290 НК РФ.

1гр.- номер записи по порядку

2гр.- №сделки по первой части РЕПО

5гр.- номинальная стоимость лота купленных ценных бумаг

6гр.- код валюты номинала ценных бумаг, являющихся предметом сделки

7,8гр.- количество и цена за 1 лот

9гр.- стоимость реализации лота с учетом НКД, уплаченного на дату первой части РЕПО, в валюте номинала.

10 гр. - ставка РЕПО

11 гр. - для ценных бумаг указывается ставка Банка России на отчетную дату

13 гр. - стоимость приобретения лота с учетом НКД, полученного на дату второй части РЕПО, в валюте номинала.

14 гр. - рассчитывается по алгоритму в руб.коп. по курсу Банка России на отчетную дату:

Графа 14=(графа13- графа9)*(отчетная дата-графа3)/(графа12-графа3)*курс ЦБ РФ, при условии >0.

15 гр.- для ценных бумаг, номинированных в рублях рассчитываются проценты в пределах ставки Банка России, увеличенной в 1,8 раз:

Графа 15=(графа 9*11*1,8)*(отчетная дата -графа 7)/365/100; для ценных бумаг номинированных в валюте рассчитывается исходя из 0,8 ставки рефинансирования

Определить предельную ставку (ПС), по которой могут быть рассчитаны проценты в целях налогообложения.

Для рублевых долговых обязательств ПС определяется путем умножения ставки рефинансирования ЦБ РФ (Стр) на специальный коэффициент (К). Для рублевых заимствований предельная ставка определяется по формуле (п. п. 1, 1.1 ст. 269 НК РФ):

ПСр = Стр х К.

В настоящее время в зависимости от даты привлечения заемных средств и даты признания процентного расхода можно выделить три значения K для рублевых обязательств.

Если рублевое долговое обязательство возникло с 1 ноября 2009 г., то в зависимости от даты признания расходов значение K составляет (абз. 4 п. 1, абз. 1 - 3 п. 1.1 ст. 269 НК РФ):

- 1,8 - для расходов, учитываемых с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2012 г.;

- 1,1 - при признании расходов с 1 января 2013 г.

По рублевым заимствованиям, привлеченным до 1 ноября 2009 г., величина K в зависимости от даты признания процентного расхода равна (абз. 4 п. 1, п. 1.1 ст. 269 НК РФ):

- 2 - для процентов, включенных в налоговую базу с 1 января по 30 июня 2010 г.;

- 1,8 - для расходов, учитываемых с 1 июля 2010 г. по 31 декабря 2012 г.

Если же долговое обязательство выражено в иностранной валюте, предельная ставка определяется в зависимости от даты признания расхода (абз. 4 п. 1, п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

Так, для учета расходов с 1 января по 31 декабря 2010 г., а также с 1 января 2013 г. установлена фиксированная величина - 15% (абз. 4 п. 1, абз. 1, 2 п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

А с 1 января 2011 г. по 31 декабря 2012 г. норматив для признания процентных расходов по валютным обязательствам (в том числе возникшим до 1 января 2011 г.) составляет 0,8 ставки рефинансирования ЦБ РФ(абз. 4 п. 1, абз. 1, 3 п. 1.1 ст. 269 НК РФ, Письмо Минфина России от 21.09.2010 N 03-03-06/2/166).

16 гр. - рассчитывается, если по сделки получены расходы (пп.3,4 ст.282НК РФ);(графа16=графа 14, если графа14=<графы15); графа 16=графе15, если графа 14> графа15

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ- № 37Д/Р

Регистр аналитического учета доходов и расходов по размещенным сделкам РЕПО
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Номер сделки	Дата 1-ой части РЕПО	Наименование ценной бумаги	Номинал	Код валюты	Кол-во	Цена 1 шт.	Стоимость приобретения (в т.ч.НКД по первой части РЕПО) (руб. коп.)	Ставка РЕПО	Ставка Банка России	Дата 2-ой части РЕПО	Стоимость реализации (в т.ч. НКД по второй части РЕПО) (руб. коп.)	Доходы/Расходы (+/-) на отчетную дату (руб. коп.)	Расходы по сделке РЕПО с учетом ст.269 НК РФ (руб. коп.)	Расходы по сделке РЕПО, учитываемые для целей налогообложения, (руб. коп.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	Итого доходов														
	Итого расходов														

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Аналитический регистр налогового учета ведется в соответствии со ст.333 НК РФ в двойной оценке: в иностранной валюте и рублях с отражением даты реализации (приобретения) и стоимости реализованных (приобретенных) ценных бумаг по первой части РЕПО, дату приобретения (реализации) и стоимость ценных бумаг, подлежащих приобретению (реализации) при исполнении второй части РЕПО.

Наименование ценной бумаги - условия выпуска ценной бумаги

Под датами первой и второй частей РЕПО понимаются предусмотренные договором даты исполнения участниками операции РЕПО своих обязательств по договору РЕПО.

В случае исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и оплате первой (второй) части РЕПО в разные даты, датой первой (второй) части РЕПО соответственно является наиболее поздняя из дат исполнения обязательств по оплате или поставке ценных бумаг.

Дата исполнения обязательств по второй части РЕПО может быть изменена как в сторону сокращения срока РЕПО, так и в сторону его увеличения (пролонгация договора), при условии надлежащего оформления таких изменений в условиях сделки, а также с учетом того, что окончательный срок между исполнением первой и второй частей РЕПО не должен превышать одного года.

По первой части РЕПО в качестве цены приобретения указывается фактическая цена приобретения ценных бумаг.

Финансовый результат по сделкам РЕПО рассчитывается как разница между установленными договорам ценами второй и первой части сделки с учетом НКД, начисленного/уплаченного на дату каждой части сделки. Вместе с тем ст. 282 НК РФ установлено, что разница между ценами продажи ценных бумаг по первой и второй частям РЕПО признается процентом, включаемым в состав доходов и расходов в соответствии со ст. ст. 250, 265, 269, 290 НК РФ.

1гр.- номер записи по порядку

2гр.- №сделки по первой части РЕПО

5гр.- номинальная стоимость лота купленных ценных бумаг

6гр.- код валюты номинала ценных бумаг, являющихся предметом сделки

7,8гр.- количество и цена за 1 лот

9гр.- стоимость приобретения лота с учетом НКД, уплаченного на дату первой части РЕПО, в валюте номинала.

10 гр. - ставка РЕПО

11 гр. - для ценных бумаг указывается ставка Банка России на отчетную дату

13 гр. - стоимость реализации лота с учетом НКД, полученного на дату второй части РЕПО, в валюте номинала.

14 гр. - рассчитывается по алгоритму в руб.коп. по курсу Банка России на отчетную дату:

Графа 14=(графа13- графа9)*(отчетная дата-графа3)/(графа12-графа3)*курс ЦБ РФ, при условии >0.

15 гр- для ценных бумаг номинированных в рублях рассчитываются проценты в пределах ставки Банка России, увеличенной в 1,8 раз:

Графа 15=(графа 9*11*1,8)*(отчетная дата -графа 7)/365/100; для ценных бумаг номинированных в валюте рассчитывается исходя из 0,8 ставки рефинансирования

Определить предельную ставку (ПС), по которой могут быть рассчитаны проценты в целях налогообложения.

Для рублевых долговых обязательств ПС определяется путем умножения ставки рефинансирования ЦБ РФ (Стр) на специальный коэффициент (К). Для рублевых заимствований предельная ставка определяется по формуле (п. п. 1, 1.1 ст. 269 НК РФ):

ПСр = Стр x К.

В настоящее время в зависимости от даты привлечения заемных средств и даты признания процентного расхода можно выделить три значения К для рублевых обязательств.

Если рублевое долговое обязательство возникло с 1 ноября 2009 г., то в зависимости от даты признания расходов значение К составляет (абз. 4 п. 1, абз. 1 - 3 п. 1.1 ст. 269 НК РФ):

- 1,8 - для расходов, учитываемых с 1 января 2010 г. по 31 декабря 2012 г.;
- 1,1 - при признании расходов с 1 января 2013 г.

По рублевым заимствованиям, привлеченным до 1 ноября 2009 г., величина К в зависимости от даты признания процентного расхода равна (абз. 4 п. 1, п. 1.1 ст. 269 НК РФ):

- 2 - для процентов, включенных в налоговую базу с 1 января по 30 июня 2010 г.;
- 1,8 - для расходов, учитываемых с 1 июля 2010 г. по 31 декабря 2012 г.

Если же долговое обязательство выражено в иностранной валюте, предельная ставка определяется в зависимости от даты признания расхода (абз. 4 п. 1, п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

Так, для учета расходов с 1 января по 31 декабря 2010 г., а также с 1 января 2013 г. установлена фиксированная величина - 15% (абз. 4 п. 1, абз. 1, 2 п. 1.1 ст. 269 НК РФ).

А с 1 января 2011 г. по 31 декабря 2012 г. норматив для признания процентных расходов по валютным обязательствам (в том числе возникшим до 1 января 2011 г.) составляет 0,8 ставки рефинансирования ЦБ РФ (абз. 4 п. 1, абз. 1, 3 п. 1.1 ст. 269 НК РФ, Письмо Минфина России от 21.09.2010 N 03-03-06/2/166).

16 гр. - рассчитывается, если по сделки получены расходы (графа16=графа 14, если графа14=<графы15); графа 16=графе15, если графа 14> графа15

____ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20 г
(дата составления отчета)

РНУ № -38Р/Д

Регистр аналитического учета реализации амортизируемого имущества.
за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Наименование	Инв. номер	Первоначальная стоимость (руб. коп.)	Изменения первоначальной стоимости (руб. коп.)	Дата ввода в эксплуатацию	Оставшийся срок полезного использования	Дата совершения операции (реализации, выбытия)	Первичный документ		Амортизация (руб. коп.)	Остаточная стоимость (руб. коп.)	Выручка от реализации (руб. коп.)	Расходы при реализации (руб. коп.)	Выручка от реализации (руб. коп.)	Прибыль от реализации (руб. коп.)	Убыток от реализации (руб. коп.)
								Номер	Дата							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Итого за _____																

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

В данном аналитическом регистре отражается результат от реализации (выбытия) амортизируемого имущества Банка, где доходы, полученные от реализации, уменьшены не только на остаточную стоимость объекта, но и на сумму расходов, непосредственно связанных с его реализацией, в частности на расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества (абз. 12 п. 1 ст. 268 НК РФ). Аналитический учет ведется по каждому объекту на дату признания дохода/расхода в соответствии со ст.323 НК РФ.

1 гр.- номер по порядку

2 гр.- наименование реализуемого имущества в бухгалтерском учете

3 гр.- инвентарный (складской) номер реализуемого имущества

4 гр.- первоначальная стоимость реализуемого имущества.

5 гр.- дата ввода в эксплуатацию (оприходования) в бухгалтерском учете

6 гр.- изменения первоначальной стоимости основных средств: при достройке, дооборудовании, реконструкции, частичной ликвидации.

7 гр.- оставшийся срок полезного использования в случае реализации имущества с убытком

8 гр.- дата совершения операции, определяемая ст.271 при реализации - как дата признания дохода от реализации

9-10 гр.- номер и дата первичного документа: договора, акта на реализацию имущества.

11 гр. - сумма амортизации по амортизируемым основным средствам, начисленной от даты начала начисления амортизации до конца месяца, в котором имущество выбыло

12 гр.- сумма остаточной стоимости по реализации объектов основных средств.

13 гр.- сумма выручки (дохода) от реализации имущества.

14 гр.- расходы, связанные с реализации и определенные ст.268 ст.323НК РФ

15 гр.- сумма выручки (дохода) от реализации

16 гр.- прибыль от реализации:

- по амортизируемому имуществу, как разница между выручкой от реализации и остаточной стоимостью с учетом понесенных затрат;

17 гр.- убыток от реализации по амортизируемому имуществу, как разница между выручкой от реализации и остаточной стоимостью с учетом понесенных затрат.

____ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____200 г
(дата составления отчета)

РНУ№-39Д/Р

Регистр аналитического учета прочего имущества.
За _____20 __г
(отчетный период)

№ п/п	Наименование	Инв. номер	Первоначальная стоимость (руб. коп.)	Изменения первоначальной стоимости (руб. коп.)	Дата ввода в эксплуатацию	Оставшийся срок полезного использования	Дата совершения операции (реализации, выбытия)	Первичный документ		Амортизация (руб. коп.)	Остаточная стоимость (руб. коп.)	Сумма выручки от реализации (руб. коп.)	Расходы при реализации (руб. коп.)	Выручка от реализации (руб. коп.)	Прибыль от реализации (руб. коп.)	Убыток от реализации (руб. коп.)
								Номер	Дата							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Итого за _____																

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

В данном аналитическом регистре отражается результат от реализации прочего имущества Банка, которое не относится к покупным товарам, товарам (продукции) собственного производства, ценным бумагам, амортизируемому имуществу и имущественным правам, а также основным средствам, не признаваемым амортизируемым имуществом, где доходы, полученные от реализации, уменьшены не только на остаточную стоимость

объекта, но и на сумму расходов, непосредственно связанных с его реализацией, в частности на расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества (абз. 12 п. 1 ст. 268 НК РФ). Аналитический учет ведется по каждому объекту на дату признания дохода/расхода в соответствии со ст.323 НК РФ.

Если цена приобретения (создания) прочего имущества с учетом расходов, связанных с его реализацией, превышает выручку от его реализации, разница между этими величинами признается убытком. Сумму такого убытка учитывается при исчислении налога на прибыль (п. 2 ст. 268 НК РФ).

1 гр.- номер по порядку

2 гр.- наименование прочего имущества в бухгалтерском учете

3 гр. - инвентарный (складской) номер прочего имущества

4 гр.- первоначальная стоимость прочего имуществ, стоимость которого была отнесена на расходы, либо прочего имущества реализуемого со склада (хозяйственным материалам).

5 гр.- изменения первоначальной стоимости основных средств при достройке, дооборудовании, реконструкции, частичной ликвидации.

6 гр.- дата ввода в эксплуатацию (оприходования) в бухгалтерском учете.

8 гр.- дата совершения операции, определяемая ст.271 при реализации - как дата признания дохода от реализации

9-10 гр.- номер и дата первичного документа: договор на реализацию имущества.

12 гр.- сумма остаточной стоимости при выбытие (списании) объектов основных средств.

13 гр.- расходы, связанные с реализации и определенные ст.268 ст.323НК РФ

16 гр.- прибыль от реализации по прочему имуществу, стоимость которого отнесена на расходы, прибыль от реализации определяется, как разница между выручкой от реализации и понесенными при реализации затрат.

17 гр.- убыток при реализации по прочему имуществу, стоимость которого отнесена на расходы, убыток определяется, как разница между выручкой от реализации и понесенными при реализации затратами.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ № -40Д/Р

Регистр аналитического учета по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, необращающихся на организованном рынке
За _____20 г
(отчетный период)

№ п/п	Вид сделки	Предмет сделки	Условия сделки	Дата заключения сделки	Дата исполнения сделки	Средневзвешенная цена (руб. коп)	Курс Банка России		Сумма Требований (руб.коп.)	Сумма обязательств (руб.коп)	Дата получения	Премии и иные полученные / уплаченные суммы (руб. коп)	Нереализованные Курсовые разницы от переоценки требований (обязательств) от даты заключения сделки (руб. коп)	Доходы/ Расходы (+/-) (руб. коп)	Сумма отклонения от расчетной цены (+/-) (руб. коп)	Финансовый результат для целей налогового учета (руб. коп)
							Курс сделки	Курс на дату исполнения								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
	Итого доходы по предмету и виду сделки															
	Итого расходы по предмету и виду сделки															
	Итого доходы															
	Итого расходы															

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Данный регистр заполняется в соответствии со ст.326 НК РФ. Аналитический учет требований (обязательств) по финансовым инструментам срочных сделок ведется по каждому виду финансовых инструментов срочных сделок на не обращающимся организованном рынке. Регистр ведется по всем завершенным в отчетном периоде (квартале) и открытым по состоянию на конец отчетного периода сделкам. Итоги формируются отдельно по каждому предмету сделки в пределах каждого вида сделки, затем подводятся общие итоги по доходам и расходам.

1гр. - номер записи по порядку

2гр. – вид срочной сделки (форфорд, опцион)

3гр. - предмет сделки – иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, и др.(указывается код валюты, металла, вид ценной бумаги, номер государственной регистрации для облигаций и наименование эмитента для акций и т.д.)

4гр. - условия сделки (поставочные, расчетные)

5гр. - дата заключения сделки

6гр. - дата проведения окончательных расчетов по сделки, согласно условиям договора

7 гр.- курс котировки ценной бумаги на необращающимся организованном рынке ценных бумаг.

8-9 гр.- курс Банка России на дату сделки, на дату исполнения сделки

10 гр.- сумма требований на отчетную дату

11 гр.- сумма обязательств на отчетную дату

12 гр.- дата получения премии и иных сумм, приходящаяся на отчетный период

13 гр.- премия и иные суммы (в т.ч. промежуточные расходы), относящиеся к отчетному периоду (Абз.11-12 ст.326 НК РФ)

Опционная премия является текущим доходом (расходом), признаваемым единовременно на дату осуществления расчетов.

14 гр.- положительное (отрицательное) сальдо переоценки требований и обязательств, в связи с изменением официальных курсов, учтенных цен, рыночных цен, и др. переменных от даты заключения сделки до даты окончания отчетного периода (по сделкам, не исполненным в отчетном периоде) или до даты исполнения сделки (по сделкам, исполненным в отчетном периоде)

15 гр.- доходы/расходы, отраженные в бухгалтерском учете при исполнении сделки, по неисполненным опционам указывается «0».

16 гр.- заполняется в случае отклонения цены сделки (в сторону повышения при покупки или в сторону понижения при продаже базисного актива) от рыночной или расчетной цены, определенной в соответствии с п.2 ст.305 НК РФ

17 гр.- определяется как разница граф 15 и 14.

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

РНУ- № 41Д/Р

Регистр аналитического учета определения финансового результата от реализации (погашения) векселей сторонних эмитентов
За _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Эмитетнт Серия № векселя	Номинал векселя	Цена покупки	Дата покупки	Дата погашения векселя	Кол-во дней обращения векселя за весь срок	Кол-во дней обращения векселя фактически	Дата продажи	Расходы, связанные с (руб. коп)		Цена реализации (продажи) (руб. коп)	Процентный доход по дисконтным векселям в целях налогообложения	Доходность к погашению (%)	Доходность фактическая (%)	Расчетная цена (руб. коп)	Отклонение (%)	Цена реализации для целей налогообложения (для дисконтных векселей без процентного дохода) (руб. коп)	Расходы всего (руб. коп)	Превышение цены реализации для целей налогообложения над ценой реализации (руб. коп)	Прибыль/ убыток от реализации (руб. коп)
									приобретением	реализацией										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	Итого																			

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.:

Порядок заполнения:

1гр - номер записи по порядку

2гр - наименование векселедателя, серия и номер бланка векселя

3гр - номинал (вексельная сумма) в валюте векселя

4гр - цена приобретения векселя, для векселей, номинированных в иностранной валюте, указывается по курсу валюты, установленному Банком России на дату приобретения векселя

5гр - дата приобретения векселя

6гр - дата передачи (индоссамента) или предъявления векселя к платежу (дата акта приема-передачи)

7гр - количество дней следующего от даты составления векселя (не включая указанную дату) до даты окончания срока платежа включительно

8гр - фактическое количество дней следующего за датой приобретения до даты предъявления векселя к погашению

9гр - дата предъявления векселя к платежу

10,11гр - расходы, связанные с приобретением, реализацией векселя

12гр - цена реализации векселя, для векселей, номинированных в иностранной валюте, указывается по курсу валюты установленной Банком России на дату продажи векселя.

13гр - процентный доход, по дисконтным векселям учтенный в целях налогообложения (берется из регистра №8Д)

14 гр - Заявленную (экономическую) доходность по дисконтному векселю в целях налогообложения прибыли можно определяется по следующей формуле:

I = (N - S) : S x 365 дн. : T обр. x 100%,

где: I - годовая процентная ставка по векселю (доходность векселя) в целях налогообложения;

N - вексельная сумма (номинал векселя);

S - стоимость размещения (цена реализации векселя);

T обр. - период обращения векселя (количество дней от даты обр. размещения до даты погашения векселя).

Для определения расходов в виде процентов (дисконта) в течение отчетного периода при методе начисления T обр.- при обращении векселя со сроком обращения "по предъявлении" - принимается равным 365 дней.

15 гр. - фактическая доходность по дисконтному векселю (графа

16 гр.- при погашении векселя в срок графа 16=0; при досрочном погашении или реализации, для определения расчетной цены Банк определяет расчетную цену необращающегося дисконтного векселя в соответствии с Приказом ФСФР №10-66/пз-н от 09.11.2010г в следующем порядке:

$$P=N\left(1-\frac{d\cdot t}{t_1}\right)$$, где:

P - расчетная цена дисконтного векселя;

N - номинал векселя;

d - ставка дисконта в процентах от номинала векселя с учетом уровня инвестиций в вексель.

t - срок до погашения векселя в календарных днях. В случае если срок погашения векселя наступил, t принимается равным нулю;

t_1 - база расчета срока, равная 365 (366) дням или 360 дням в соответствии с конвенцией валюты, в которой осуществляются расчеты по векселю.

При расчете количества дней- Т:

Для векселей со сроком платежа «по предъявлении» - дата погашения-365(366) со дня составления;

Для векселей «по предъявлении, но не ранее» дата погашения - минимальная дата предъявления векселя к платежу, т.е. дата «не ранее»

Для процентных векселей графа 16=N, где N-номинал векселя

Для векселей, номинированных в иностранной валюте, указывается по курсу валюты, установленному Банком России на дату погашения (реализации).

17 гр. - отклонения от рыночной (расчетной) цены векселя определяется как разница между ценой реализации и расчетной ценой деленной на расчетную цену и умноженную на 100%

18 гр.- при определении цены реализации для целей налогообложения не включается сумма процентного дохода для дисконтных векселей, ранее учтенная при налогообложении (п. 2 ст. 280 НК РФ), поэтому гр 18= гр12-гр13, если цена реализации векселя отклоняется от расчетной цены менее чем на 20% для целей налогообложения прибыли принимают цену реализации векселя.; если цена реализации отклоняется от расчетной цены более чем на 20%, то гр.18=гр16-гр13

Для векселей, номинированных в иностранной валюте, указывается по курсу валюты, установленному Банком России на дату погашения (реализации).

19 гр.- рассчитывается автоматически : графа 19=графа10+графа11

20гр.- для дисконтных векселей приобретенных по цене ниже номинала, (гр20>0) рассчитывается автоматически:графа20=графа18+графа13-графа12, для процентных и дисконтных векселей , приобретенных по номиналу графа20=графа18-графа12

В данной графе значение может быть только >=0

21 гр.- рассчитывается автоматически: Графа 20= графа18-графа19

__ОАО «Меткомбанк»_____ Регистр 1
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр налогового учета «Доходы банка от реализации, учитываемые в налоговой базе, облагаемой по общей ставке»
За_____20__г
(отчетный период)

(руб., коп.)

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма	Основание для заполнения
1	2	3	4	5
	Итого			

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.:

Порядок заполнения:

Регистр формируется в программе «Операционный день» для обобщения информации об операциях получения доходов отчетного (налогового) периода с целью выявления сумм доходов, отчетного (налогового) периода, используемых при заполнении Декларации.

Записи в Регистре производятся по всем фактам признания доходов в целях налогообложения на основании данных соответствующих регистров налогового учета и данных формы 0409102

__ОАО «Меткомбанк»_____ Регистр 2
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр налогового учета «Внереализационных доходов, признанных в отчетном (налоговом) периоде облагаемых по общей ставке».
За_____20__г
(отчетный период)

(руб., коп.)

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма	Основание для заполнения
1	2	3	4	5
	Итого			

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Регистр формируется в программе «Операционный день» для определения общей суммы внереализационных доходов, учитываемых в качестве доходов отчетного (налогового) периода на основании данных о произведенных в течение отчетного периода соответствующих видов доходов. Формируется по окончании каждого отчетного периода нарастающим итогом с начала налогового периода на отчетную дату.

Состав внереализационных доходов, которые в целях налогообложения приравниваются к внереализационным доходам, определен статьей 250 НК РФ.

Записи в регистре производятся по окончании каждого отчетного (налогового) периода на основании соответствующих первичных документов или данных соответствующих регистров налогового учета отдельно по каждому виду внереализационных доходов.

По показателю графы 4 указывается сумма полученных внереализационных доходов по каждому конкретному объекту учета, включаемая в состав внереализационных доходов отчетного (налогового) периода в соответствии с порядком, установленным главой 25 НК РФ.

В качестве источников сумм соответствующих доходов используются соответствующие регистры налогового учета в зависимости от вида дохода и данные формы 0409102.

__ОАО «Меткомбанк»_____ Регистр 3
(наименование банка/филиала
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр налогового учета «Внереализационные доходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде, облагаемых по ставке, отличной от общей ставки»
За_____20__г
(отчетный период)

(руб., коп.)

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма	Основание для заполнения
1	2	3	4	5
	Итого			

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Регистр формируется в программе «Операционный день» для определения общей суммы внереализационных доходов, учитываемых в качестве доходов отчетного (налогового) периода отличных от общей налоговой ставке на основании данных о произведенных в течение отчетного периода соответствующих видов доходов. Формируется по окончании каждого отчетного периода нарастающим итогом с начала налогового периода на отчетную дату.

В данном сводном регистре заполняются внереализационные доходы облагаемые по ставке в соответствии ст.284 НК РФ

__ОАО «Меткомбанк»_____ Регистр 4
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр аналитического учета «Расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде»
За_____20__г
(отчетный период)

(руб., коп)

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма	Основание для заполнения
1	2	3	4	5
	Итого			

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Регистр формируется в программе «Операционный день» для определения общей суммы расходов, учитываемых в качестве расходов отчетного (налогового) периода на основании данных о произведенных в течение отчетного периода соответствующих видов расходов. Формируется по окончании каждого отчетного периода нарастающим итогом с начала налогового периода на отчетную дату.

Записи в регистре производятся по окончании каждого отчетного (налогового) периода на основании соответствующих данных формы 0409102 и данных соответствующих регистров налогового учета отдельно по каждому виду расходов.

По показателю графы 4 указывается сумма понесенных Банком расходов по каждому конкретному объекту учета, включаемая в состав расходов отчетного (налогового) периода в соответствии с порядком, установленным главой 25 НК РФ.

В качестве источников сумм соответствующих расходов используются соответствующие регистры налогового учета в зависимости от вида расхода

__ОАО «Меткомбанк»_____ Регистр 5
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Регистр налогового учета «Внереализационные расходы кредитной организации, признанные в отчетном (налоговом) периоде».
За_____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Показатели	Код строки	Сумма	Основание для заполнения
1	2	3	4	5
	Итого			

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель.: ФИО
тел.

Порядок заполнения:

Регистр формируется в программе «Операционный день» для определения общей суммы внереализационных расходов, учитываемых в качестве расходов отчетного (налогового) периода на основании данных о произведенных в течение отчетного периода соответствующих видов расходов. Формируется по окончании каждого отчетного периода нарастающим итогом с начала налогового периода на отчетную дату.

Записи в регистре производятся по окончании каждого отчетного (налогового) периода на основании соответствующих первичных документов или данных соответствующих регистров налогового учета отдельно по каждому виду внереализационных расходов.

Ведение регистра должно обеспечить возможность группировки информации по видам внереализационных расходов, предусмотренным статьей 265 НК РФ.

По показателю графы 4 указывается сумма понесенных налогоплательщиком внереализационных расходов по каждому конкретному объекту учета, включаемая в состав расходов отчетного (налогового) периода в соответствии с порядком, установленным главой 25 НК РФ.

В качестве источников сумм соответствующих расходов используются соответствующие регистры налогового учета в зависимости от вида расхода и данные формы 0409102.

автоматизировать

__ОАО «Меткомбанк»_____
(наименование банка/филиала)
«__»_____20_ г
(дата составления отчета)

Справка бухгалтера

«Проценты по ссудной задолженности, отнесенной к 4-5 категории качества и отраженные на внебалансовых счетах 91603,91604»

за _____20__г
(отчетный период)

№ п/п	Внебалансовый счет	Наименование	Входящий остаток на 01_____20__г (отчетный период)
	Итого _____		

Главный бухгалтер _____ **ФИО**
(подпись)

Исполнитель: ФИО
тел.

Порядок заполнения:
Данная справка бухгалтера заполняется на основании ведомости остатков по состоянию на 1 число отчетного (налогового) периода по внебалансовым счетам:
91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным кредитам,
91603 «Неполученныхепроценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

ПРИЛОЖЕНИЕ 12.
Образец Сертификата Биржевых облигаций ОАО «Меткомбанк» серии БО-1

ОБРАЗЕЦ Лицевая сторона

Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»

Место нахождения: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А»
Почтовый адрес: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А»

СЕРТИФИКАТ

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей со сроком погашения в дату окончания 3-го года с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев,

Биржевые облигации серии БО-1 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.
Биржевые облигации серии БО-1 являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

4	B	0	2	0	1	0	0	9	0	1	B						

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-1 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) Биржевых облигаций серии БО-1 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей.

Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» (далее – Эмитент) обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-1 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-1 выпуска, имеющего идентификационный номер 4B020100901B от «___» _____ 2011 года, составляет 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – «Депозитарий», «НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций серии БО-1.
Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Председатель Правления ОАО «МЕТКОМБАНК» _____ П.В. Логинов

М.П.

«___» _____ 2011 г.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг
Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации на предъявителя***
Серия: ***БО-1***
Идентификационные признаки выпуска: ***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации).***

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:
Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***
Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***
Место нахождения: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***
ИНН: ***7702165310***
Телефон: ***+7 (495) 956-27-89, (495) 956-27-90***
Номер лицензии: ***177-12042-000100***
Дата выдачи: ***19 февраля 2009г.***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого Сертификата ценных бумаг серии БО-1, подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту - «НРД», «Депозитарий»). Выдача Сертификата ценных бумаг серии БО-1 владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Образец Сертификата ценных бумаг серии БО-1 приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат ценных бумаг серии БО-1 и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-1 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг серии БО-1, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом ценных бумаг серии БО-1.

До даты начала размещения Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» (далее – Эмитент) передает Сертификат ценных бумаг серии БО-1 на хранение в НРД.

Учёт и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НРД, осуществляющим централизованное хранение Сертификата ценных бумаг серии БО-1, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НРД (далее именуемые совместно – Депозитарии).

Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом ценных бумаг серии БО-1 и записями по счетам депо в НРД или Депозитариях – депонентах НРД.

Права на Биржевые облигации учитываются НРД и номинальными держателями Биржевых облигаций, являющимися Депозитариями-депонентами НРД, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НРД (далее – Держатели Биржевых облигаций), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Биржевых облигаций у Держателей Биржевых облигаций, а также в виде записей по счетам депо, открытым НРД владельцам и Держателям Биржевых облигаций.
Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и депозитариями-депонентами НРД.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций. Снятие Сертификата ценных бумаг серии БО-1 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ:

- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

-Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными

договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

- В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36:

- Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

- Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

- Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

- Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

1. поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

2. в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

- Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

- Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска
Указывается количество размещаемых ценных бумаг выпуска: ***1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук***

В случае, если выпуск Биржевых облигаций предполагается размещать траншами, указываются также количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) Биржевых облигаций в каждом транше, а также порядковые номера и (в случае присвоения) коды Биржевых облигаций каждого транша: ***Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.***

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее
В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.

Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.1. Для обыкновенных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для Биржевых облигаций эмитента.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Открытого акционерного общества «Металлургический коммерческий банк».
Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в случаях и в соответствии с формулой и правилами расчета , приведенными в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи, а также осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: ***открытая подписка.***

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

- ***в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.***

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «Меткомбанк»***

Место нахождения эмитента: ***162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А»***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 035-06711-100000***

Дата выдачи: ***06.06.2003***

Срок действия: ***Без ограничения срока действия***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***

- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

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

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».*
Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 177-08462-000010*
Дата выдачи: *19 мая 2005г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *03 ноября 2010г.*
Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
тел. *(495) 705-96-19.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

После определения процентной ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки***

проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- ***прочие параметры в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».*

Сокращенное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8*

Почтовый адрес: *105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры (далее – Предварительные договоры) с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления такого существенного факта:

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

- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или депозитариями – депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев – депонентов НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

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

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг
Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.
Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;
C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;
T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

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

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право:
Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Владелец счета: ***Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк»***

Номер счета: ***30401810800100000341***

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО ЗАО НРД***

Место нахождения: ***125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8***

Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1***

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: ***№ 077-06048-000010***
Дата выдачи: ***19.05.2005***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФСФР России***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: ***03.11.2010***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***Центральный банк Российской Федерации***

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Доля не установлена

9. Условия погашения и выплаты доходов по Биржевым облигациям

9.1. Форма погашения Биржевых облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения Биржевых облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации погашаются в дату окончания 3-го года с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом.

Если дата погашения Биржевых облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Биржевым облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НРД составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- ***номер счета в банке;***
- ***наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;***
- ***корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;***
- ***банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;***

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;***
- ***налоговый статус владельца Биржевых облигаций;***

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;

- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НРД указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Снятие Сертификата ценных бумаг серии БО-1 с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой Биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

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

Купонный (процентный) период	**Размер купонного (процентного) дохода**

Дата начала	Дата окончания	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата окончания 6-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по первому купону может определяться: **а)** Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. **б)** не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата окончания 6-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата окончания 12-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата окончания 12-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата окончания 18-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата окончания 18-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата окончания 24-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата окончания 24-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата окончания 30-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата окончания 30-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата окончания 36-го месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

9.3.1. Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения размера процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона, а также раскрыть информацию о процентной ставке второго купона, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций (i=(n+1),..,6), определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 5(Пять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

Если размер процентных ставок купонов или порядок определения процентных ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления эмитента одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому эмитентом определяются указанные процентные ставки купонов или порядок определения процентных ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не требуется.

в) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевой облигации останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется процентная ставка только одного i-го купона, i=k).

г) Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания n-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (n+1)-му и последующим купонам).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по Биржевым облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом по поручению и за счет Эмитента.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 5-й (пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Биржевых облигаций, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по первому купону выплачивается в дату окончания 6-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по второму купону выплачивается в дату окончания 12-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату окончания 18-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату окончания 24-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату окончания 30-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату окончания 36-го месяца с Даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг
Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НРД уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень

владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.
В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.
При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** В том случае, если предоставленные Владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НРД, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Порядок раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку раскрытия информации о составлении списка Владельцев для целей выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций. Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения Биржевых облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:

1) если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

2) неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;

3) объявления Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Биржевых облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации;

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций настоящего выпуска и иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций/биржевых облигаций.

Цена погашения: ***Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Биржевых облигаций, определяемый в соответствии с п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.***
В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3…6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

*Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением)***.**

Информация о завершении размещения раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации в ленте новостей о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции Эмитента

Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3…6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

1. Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции всех категорий и типов и/или всех облигаций эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» и «Сообщение о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- дату погашения
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует сообщение в форме существенных фактов «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сообщения о существенных фактах должны содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе дату и стоимость досрочного погашения);
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления событий, описанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении права владельцев требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сообщение о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактах:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НРД надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НРД поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- ***Копия отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;***
- ***копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;***
- ***пакет документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевой облигации).***

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;***
- ***налоговый статус владельца Биржевых облигаций;***

в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- ***код иностранной организации (КИО) - при наличии***

в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- ***вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;***
- ***число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;***
- ***номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);***
- ***место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;***
- ***ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).***

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- ***официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;***
- ***официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.***

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- ***подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;***

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- ***нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).***

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить НРД, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- ***к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;***
- ***к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.***

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у Владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг, Эмитент не позднее, чем за 5 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.

При этом срок исполнения обязательств по Биржевым облигациям не может превышать три года с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-1.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НРД, НРД производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

9.6. Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям

Функции платежного агента по выплате купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям и погашению Биржевых облигаций Эмитент осуществляет самостоятельно.
Эмитент может назначать платёжных агентов и отменять такие назначения. Сообщение Эмитента об указанных действиях раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9.7. Сведения о действиях владельцев Биржевых облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по Биржевым облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате ценных бумаг серии БО-1 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;***
- ***просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате ценных бумаг серии БО-1 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- *объем неисполненных обязательств Эмитента;*
- *дату, в которую обязательство должно быть исполнено;*
- *причину неисполнения обязательств Эмитента;*

- ***перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.***

10. Сведения о приобретении Биржевых облигаций

10.1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Указанная информация будет включать в себя:

- ***полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;***
- ***его место нахождения;***
- ***сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;***
- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

Эмитент самостоятельно является Агентом по приобретению Биржевых облигаций.

Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций или отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

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

- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. б) пункта 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг (далее – Уведомление).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (495) 783-44-30 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление считается полученным Агентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) Уведомление о намерении владельца Биржевых облигаций или уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями) сообщает о намерении продать Открытому акционерному обществу

«Металлургический коммерческий банк» документарные неконвертируемые процентные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Биржевых облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1.

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
ИНН владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций:	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями будет выставлять в Систему торгов Биржи заявку на продажу Биржевых облигаций:	

Подпись владельца Биржевых облигаций – для физического лица
Подпись и печать владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями - для юридического лица.»

в) Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Биржевых облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.
Цена приобретения Биржевых облигаций:
Цена Приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Биржевых облигаций

г) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, с указанием цены, определенной в п.п. в) пункта 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и пп. г) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1.
В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Биржевых облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи и дает указанному брокеру поручение на продажу Биржевых облигаций.
Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

д) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у владельцев Биржевых облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Биржевых облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Биржевых облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с пп. г) п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. пп. г) 9.1.2. Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и начала обращения.

Информация о допуске к торгам в процессе обращения раскрывается в порядке и сроки, установленные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Информация о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных процентных ставках по купонам.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания n-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (n+1)-му и последующим купонам).

Указанные сообщения должны содержать, в том числе следующую информацию:

- ***размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);***
- ***размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения.***
- ***в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций***

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

10.2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях», содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет (http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948) – не позднее 2 (Двух) дней;***

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- ***дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения;***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;***
- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;***
- ***порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);***
- ***форму и срок оплаты;***
- ***наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.***

Под сроком приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Биржевых облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Биржевых облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Банком России Решением о выпуске Биржевых облигаций и Проспектом Биржевых облигаций.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (далее – Ежеквартальный отчет), сводной бухгалтерской (консолидированной) отчетности и сообщений о существенных фактах.

В случае если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения их эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается Биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения (обращения) публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о включении эмиссионных ценных бумаг Эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.

Текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 должен быть опубликован в сети Интернет в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть опубликован в сети Интернет в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30
Контактный телефон: (495) 783-44-30

Факс: (495) 783-44-30
Страница в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948.

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события в следующие сроки:

- *в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом одним из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1(Одного) дня до наступления такой даты.

7) Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона), а также может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, а также о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»), Эмитент раскрывает следующую информацию:

- *о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.*

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.
Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с момента наступления такого существенного факта:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

Текст сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», содержащего информацию об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Эмитент также принимает решение об установлении процентной ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке купона публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу и НРД о процентной ставке купона на первый купонный период не позднее чем за 1(Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в день проведения Конкурса в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

12) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

13) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

14) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций, фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций, номинальную стоимость, объем по номинальной стоимости и количество размещенных Биржевых облигаций.

15) В случае получения Эмитентом в течение срока размещения письменного требования (предписания, определения) о приостановлении размещения государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций.
Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении размещения Биржевых облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;***

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

16) После получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа/лица о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бума) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.
Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа/лица о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу :http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948- не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;***

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

17) Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

18) В случае если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитентом определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону (i=2,…,6), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпунктом а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, в том числе, путем раскрытия информации о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения

процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

19) Информация об определенной Эмитентом процентной ставке по купонам, ставка по которым определяется Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпунктом а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Эмитент информирует Биржу об определенных процентных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций.

20) В случае если в соответствии с п.9.3.1, п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг у Эмитента в течение срока обращения Биржевых облигаций возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций, информация о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Указанное сообщение должно содержать, в том числе, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о проведении заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и его повестке дня, а также о следующих принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решениях», содержащем информацию о принятом решении о приобретении эмитентом размещенных им ценных бумаг и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента и в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет (http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948) – не позднее 2 (Двух) дней;*

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- *дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе их размещения;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;*
- *дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;*
- *порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);*
- *форму и срок оплаты;*
- *наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.*

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

22) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» и «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 – не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

23) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода Эмитент раскрывает в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» и «Сообщение о сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

24) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- *объем неисполненных обязательств Эмитента;*
- *дату, в которую обязательство должно быть исполнено;*
- *причину неисполнения обязательств Эмитента;*
- *перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

25) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций всех категорий и типов и/или всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции всех категорий и типов и/или всех облигаций эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сообщение о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг, или об их исключении из указанного списка, а также о включении в котировальный список российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента или об их исключении из указанного списка» и «Сообщение о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента» в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- дату погашения
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

26) В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует сообщение в форме существенных фактов «Сообщение о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента», в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщения о существенных фактах должны содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе дату и стоимость досрочного погашения);
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления событий, описанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункта в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о прекращении права владельцев требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

27) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сообщение о погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «Сообщение о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с момента наступления таких существенных фактов:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

28) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах.
Раскрытие информации в форме сообщения о существенных фактах осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного);*
- *на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Тексты сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

29) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме Ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сообщение о раскрытии или предоставлении эмитентом ежеквартальных отчетов» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет www.metcombank.ru в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30
Контактный телефон: (495) 783-44-30

Факс: (495) 783-44-30
Страница в сети Интернет: www.metcombank.ru.

Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

30) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации с момента возникновения у него такой обязанности в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации. Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается или предоставляется не позднее трех дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 дней после даты окончания указанного финансового года, а также включается в состав ежеквартального отчета за второй квартал следующего за ним финансового года, а в случае ее составления до даты окончания первого квартала следующего за ним финансового года - в состав ежеквартального отчета за первый квартал следующего за ним финансового года.

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о раскрытии или предоставлении эмитентом промежуточной (квартальной) или годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность должна быть доступна на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, и получить ее копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30
Контактный телефон: (495) 783-44-30

Факс: (495) 783-44-30
Страница в сети Интернет: www.metcombank.ru.

Эмитент обязан предоставить копию сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента раскрывается или предоставляется не позднее трех дней после даты ее составления, но не позднее 60 дней после даты окончания второго квартала текущего финансового года, а также включается в состав ежеквартального отчета за третий квартал текущего финансового года

Эмитент публикует сообщение о существенном факте «Сведения о раскрытии или предоставлении эмитентом промежуточной (квартальной) или годовой сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности» в порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность должна быть доступна на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованной промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, и получить ее копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 162623, Вологодская область, город Череповец, улица Краснодонцев, дом 57 «А» или по адресу филиала 127299, Россия, г. Москва, ул. Клары Цеткин, д. 2/3, Управление казначейских операций, телефон/факс (495) 783-44-30
Контактный телефон: (495) 783-44-30

Факс: (495) 783-44-30
Страница в сети Интернет: www.metcombank.ru.

Эмитент обязан предоставить копию промежуточной сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

31) В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в форме, порядке и сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Указанная информация будет включать в себя:

- ***полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;***
- ***его место нахождения;***
- ***сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;***
- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

32) В случае наступления событий досрочного погашения, описанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункте в) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и возникновения у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент публикует об этом сообщение в следующем порядке:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- ***наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;***
- ***дату возникновения события;***
- ***условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций.***

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункте в) п. 9.1.2., обязан уведомить НРД о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

33)Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

34) Информация о дате, на которую составлен список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода публикуется Эмитентом как сообщение о существенном факте «Сведения о дате, на которую составляется список владельцев именных эмиссионных ценных бумаг эмитента или документарных эмиссионных ценных бумаг эмитента на предъявителя с обязательным централизованным хранением для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных такими эмиссионными ценными бумагами» в следующие сроки с момента наступления такого существенного факта:
- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=948 - не позднее 2 (Двух) дней.***

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение срока, установленного федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по Биржевым облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.
1. Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.
Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.
На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

2) Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:
НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где
НКД - накопленный купонный доход, руб.;
j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;
Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);
T – текущая дата внутри j - того купонного периода;
T(j) - ***дата начала купонного периода j - того купона.***
Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9)